

Aastaruanne 2022

AS Inbank



Konsolideeritud majandusaasta aruanne

01.01.2022 – 31.12.2022

Ärinimi	AS Inbank
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn, Eesti
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (Eesti äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Käibemaksukohustustlase number	EE101400240
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Kodulehekülg	www.inbank.ee
Audiitor	PricewaterhouseCoopers AS

Nõukogu

Jan Andresoo
Roberto de Silvestri
Triinu Bucheton
Raino Paron
Rain Rannu
Taavi Kotka

Juhatus

Priit Põldoja
Marko Varik
Margus Kastein
Maciej Pieczkowski
Ivar Kurvits
Piret Paulus
Erik Kaju

Ühingu konsolideeritud majandusaasta aruanne .pdf formaadis Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) märgistuseta. Originaaldokument on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile ja allkirjastatud digitaalselt.
<https://nasdaqbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3300001544/reports>

Sisukord

04	Inbank arvudes
05	Meie tegevus
08	Nõukogu esimehe pöördumine
Tegevusaruanne	
12	Tegevjuhi pöördumine
17	Inimesed ja kultuur
22	Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid
25	Juhtimine
26	Hea ühingujuhtimise tava aruanne
35	Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	
37	Konsolideeritud finantsseisundi aruanne
38	Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne
39	Konsolideeritud rahavoogude aruanne
40	Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne
41	Lisa 1 Olulised arvestuspõhimõtted
62	Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud
63	Lisa 3 Riskide juhtimine
78	Lisa 4 Tegevussegmentid
81	Lisa 5 Neto intressitulu
82	Lisa 6 Neto komisjoni- ja teenustasutulu
83	Lisa 7 Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud
84	Lisa 8 Tegevuskulud
85	Lisa 9 Laenude allahindluse kulu
86	Lisa 10 Tulumaks
87	Lisa 11 Nõuded keskpankadele ja krediitiasutustele
88	Lisa 12 Investeeringud võlakirjadesse
89	Lisa 13 Äriühendused ja investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse
92	Lisa 14 Materiaalsed varad
93	Lisa 15 Vara kasutusõigus ja rendikohustised
94	Lisa 16 Immateriaalne põhivara
96	Lisa 17 Muud finantsvarad ja muud varad
97	Lisa 18 Klientide hoiused
98	Lisa 19 Allutatud võlaväärtpaberid
99	Lisa 20 Muud finantskohustised ja muud kohustised
100	Lisa 21 Tingimuslikud kohustised
101	Lisa 22 Aktsiakapital
102	Lisa 23 Aktsiapõhised maksed
103	Lisa 24 Reservid
104	Lisa 25 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus
106	Lisa 26 Seotud osapooled
107	Lisa 27 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne
108	Lisa 28 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne
109	Lisa 29 Emaettevõtte rahavoogude aruanne
110	Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne
Juhatuse kinnitus	
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	
Kasumi jaotamise ettepanek	

Inbank *arvudes*

865 000+

aktiivset kliendilepingut

5400+

aktiivset jaemüügipartnerit integreeritud
finantseerimisplatvormil

42 000+

uut lepingut kuus

300+

inimest 17 rahvusest

5

turgu Balti riikides ning Kesk- ja Ida-
Euroopas, lisaks hoiuste kogumine
Saksamaal, Austrias ja Hollandis

78%

müügist partnerite
kanalite kaudu

Müügi kogumaht

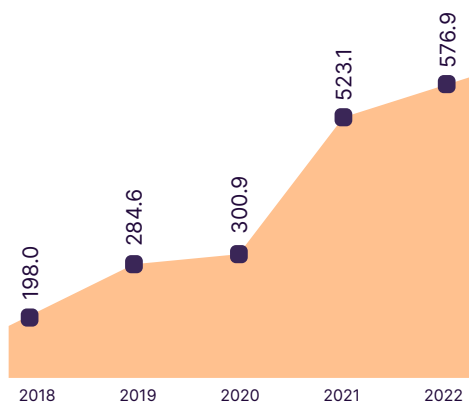
577 mln €

Kogutulu

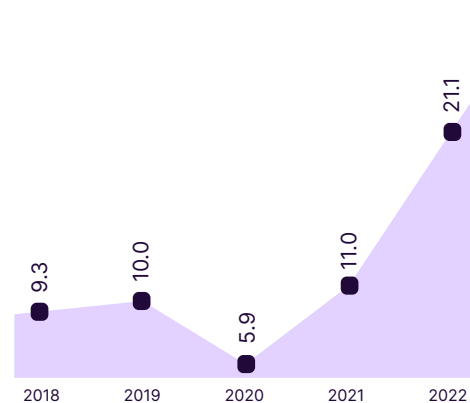
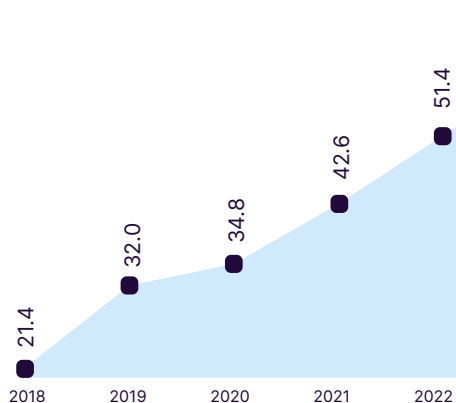
51 mln €

Puhaskasum

21 mln €



(miljonites eurodes)



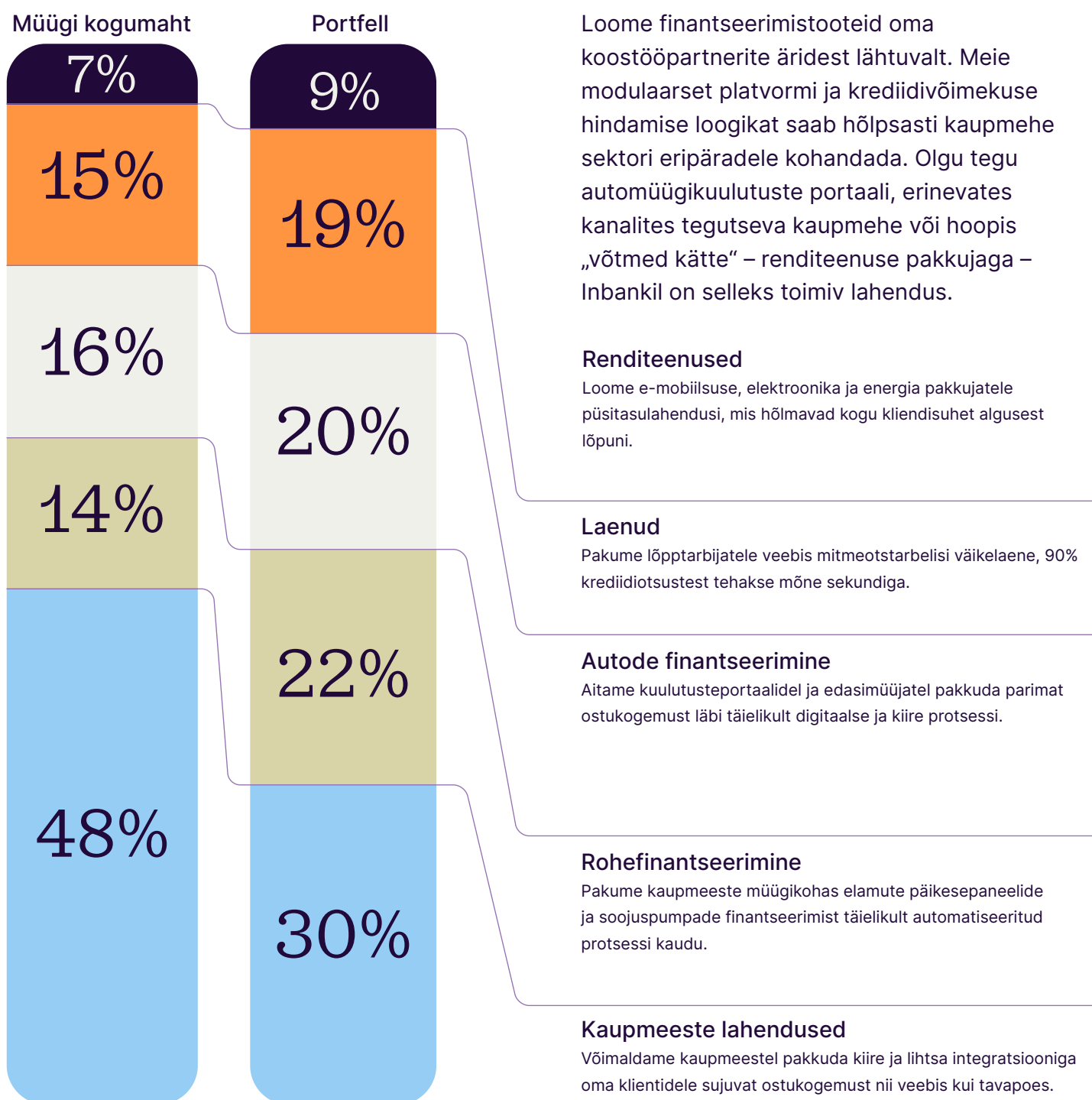
Kaupmeestele loodud finantseerimisplatvorm

Töötame Inbankis iga päev selle nimel, et tagada oma partneritele parimad müügitööriistad ja klientidele kõige sujuvam ostukogemus. Teame, et tarbimisfinantseerimise valdkonnas on kõige olulisem teenuse hea kättesaadavus. Seepärast viimegi finantseerimise pankadest välja müügikohtadesse – sinna, kus kliendid igapäevaseid oste teevad.

Pakume sujuvaid finantseerimislahendusi igas vormis ja suuruses kaupmeestele, olgu tegemist tavakaupluse, platvormi või uue ajastu ärimudeliga. Finantseerime kõikvõimalikke oste tossudest kuni päikesepaneelideni, kusjuures klient saab teenust kasutada täpselt siis ja seal, kus ta seda vajab. Oleme muutnud finantseerimise toote või teenuse lahutamatuks osaks ja aitame oma rohkem kui 5400 koostööpartneri äridel kasvada.



Lahendused igale ärimudelile



Unikaalne positsioon Euroopa turul

Inbanki senine kogemus autode, päikesepaneelide ja elektroonikakaupade finantseerimisel näitab, et meil on suur potentsiaal positsioneerida end Euroopa turgudel kõrgemate ja keskmiste ostude segmenti. Meie unikaalne oskusteave krediidiriski hindamisel ja modulaarne tooteplatvorm võimaldab integreerida sobiv finantseerimine kaupmeeste ärimudelitesse mis tahes sektoris.

~90%

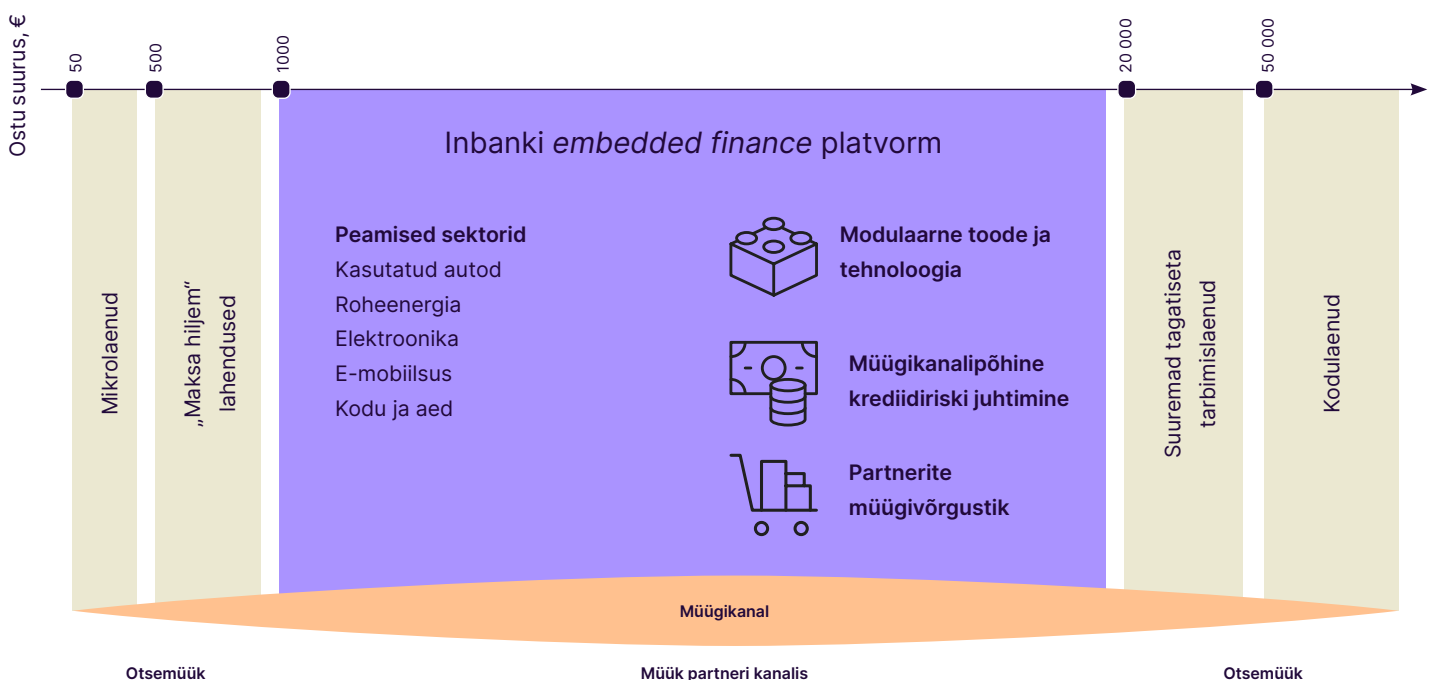
krediidiotsustest tehakse vähem kui 30 sekundiga

<1,6%

laenukahjumite osakaal laenuportfellis

1000+

tootekombinatsiooni, seadistamine 30 minutiga



Nõukogu esimehe pöördumine



Meie partnerlusel põhinev tegevusmudel koos tooteplatvormi ja ainulaadsete krediidivõimekuse hindamise lahendustega on loonud edu valem.

Aasta 2022 oli mitmes mõttes erakordne. Nägime sõda Euroopas ning olime tunnistajaks energiakriisile, inflatsioonile ja intressimäärade hüppelisele tõusule. See kombinatsioon tõi kaasa keerulise keskkonna, milles me kõik pidime õppima hakkama saama. Paljudel turgudel tegutseva pangana pidime ka meie kohanema uue reaalsusega ja selles oma tee leidma.

Ajalooliselt on Inbank näidanud 44% kasvu aastas (kogutulu kasv alates pangaks saamisest) ja meil on õnnestunud võita turuosa kõigil turgudel, kuhu oleme otsustanud laieneda. Võrreldes tavapankadega oleme tegutsemisviisi poolest teistest selgelt eristunud. Meie partnerlusel põhinev tegevusmudel koos tooteplatvormi ja ainulaadsete krediidivõimekuse hindamise lahendustega on loonud edu valem.

Ümberringi vaadates näeme, et panganduses on käimas suured muutused. Keegi ei taha tarbida pelgalt pangatooteid, mistõttu on selgelt vähenemas huvi pöörduda pankade poole tavakanaleid kasutades. Tuleviku potentsiaal peitub integreerituses – toode või teenus koos finantseerimisega asub just selles müügikohas, kus klient ostu teeb. See kõlab loogiliselt ja lihtsalt, kuid tegelikkuses vajab väljaspool traditsioonilist panganduse väärtusahelat tegutsemine teistsugust ärimudelit ja tehnoloogilist arhitektuuri. Miks Inbank võidab? Oleme seda teinud algusest peale – meie platvorm on mõeldud integreerimiseks ja meie krediidivõimekuse hindamise loogika on loodud töötama väljaspool traditsioonilist pangandust.

Nagu juba mainisin, paneb ümbritsev keskkond meid proovile. Intressikeskkond avaldab survet kasumlikkusele, inflatsioon ja majanduse aeglustumine muudavad tarbijad ettevaatlikuks. Kuidas reageerida? Ebakindluse aegadel vajavad kõik ankrut, millele toetuda. Mul on hea meel tõdeda, et Inbank teeb jätkuvalt



seda, mida ta kõige paremini oskab, ning jätkab panganduse ümberkujundamist – traditsioonilisest integreerituks. Meil on pakkuda unikaalne tehnoloogia ning ainulaadne äriprotsess. See omakorda loob eeldused jätkuvaks kasvuks uutele turgudele ja ärivõimalustele.

Paljudel finantstehnoloogia ettevõtetel on raske saavutada kasumlikkust, Inbank aga on tegutsenud kasumlikult juba üle kümne aasta. 2022. aastal teenis Inbank rekordilised 21,1 miljonit eurot kasumit. Oluline on teada, milles seisneb sinu ettevõtte konkurentsieelis. Inbanki ajaloolist kasvu vaadates näeme suurimaid edulugusid segmentides, kus inimesed ostavad kallimaid

SS
Inbank teeb jätkuvalt seda, mida ta kõige paremini oskab, ning jätkab panganduse ümberkujundamist – traditsioonilisest integreerituks.

kaupu – autosid, soojuspumpasid ja päikesepaneele –, mille puhul keskmine tehingu väärtus on suurem, tehingud on EL-i poolt reguleeritud, krediitdivõimekuse hindamine on kohustuslik ja rahastamisvajadus võrreldes „osta kohe, maksa hiljem“ lahendustega on tohutu. Ilmselgelt tegutsevad sellel turul kõik traditsioonilised pangad, kuid on ka teisi olulisi tegureid, näiteks tehnoloogia ja automaatne krediitdivõimekuse hindamine. Meie platvorm on loodud integratsiooniks – on selge, et meie tehnoloogia ja tootearhitektuur sobivad uude, äriprotsessidesse integreeritud finantseerimise reaalsusesse paremini. Keerukuse haldamine koos krediitdivõimekuse hindamise ja toodete standardimisega ongi see, mida me teeme kõige paremini.

Kuidas edasi? Inbankil on suurepärase modulaarne tooteplatvorm, uuenduslik krediitdivõimekuse hindamise süsteem, EU pangalitsents, kõrgelt motiveeritud meeskond ja tõestatud kogemus mitmel turul. Mul on hea meel näha, et Inbanki meeskond soovib laieneda uutele Euroopa turgudele järgmise põlvkonna *embedded finance* platvormiga. See on valik kasvada ja investeerida tulevikku!

2022 oli katsumusterohke aasta, mis õpetas meid keskenduma oma ainulaadsusele ja tugevustele ning andis kindlustunde, et meie teenus on konkurentsivõimeline ja me oleme tulevikuvõimalustest kinni haaramiseks hästi valmis.

Jan Andresoo

nõukogu esimees, asutaja



Tegevjuhi pöördumine



2022. aasta oli Inbankile paljuski erakordne. Teenisime rekordkasumi 21,1 miljonit eurot, meie varade maht ületas 1 miljardi euro piiri ja oleme teenindanud üle 2 miljoni kliendi. Jätkasime rahvusvahelist laienemist, sisenedes Tšehhi turule. Samuti jätkasime partnerite äriprotsessidesse integreeritud finantseerimise (*embedded finance*) strateegiat ning pea 80% meie 577 miljoni eurosest müüginahust pärines partnerite kanalitest. Aasta lõpuks teenindas meie platvorm rohkem kui 5400 kaupmeest.

Kuigi see oli Inbanki jaoks järjekordne edukas aasta, oli meid ümbritsev keskkond kõike muud kui tavaline. Kolmandat aastat järjest pärast pandeemia algust 2020. aasta märtsis oleme pidanud tegutsema erakordsetes oludes. Kui pandeemia 2022. aasta alguses leevenes, puhkes Ukrainas traagiline sõda. Sõja otsene mõju meie ärile piirdus peamiselt esmase rünnaku vahetute tagajärgedega. Et aga pandeemiaaegsest lõdvast raha- ja fiskaalpoliitikast oli juba alguse saanud inflatsioonisurve ning sõda häiris energiavarustust veelgi, tekkis meie piirkonnas enneolematu inflatsioon. Selle tulemusena nägime intressimäärade järsku tõusu esmalt Poolas ja seejärel ka Eurotsoonis.

Intressimäärad ja ärimahud

Kuna Inbank rahastab end tähtajaliste hoiuste kaudu, kasvasid 2022. aastal meie rahastamise kulud märkimisväärselt. Rahastamise kulu tõusu põhjustas peamiselt intressimäärade väga järsk tõus Poolas. Sealne keskpank alustas intressimäärade tõstmist varakult: 2021. aasta septembrist 2022. aasta septembrini tõusid Poola intressimäärad 0,1%-lt 6,75%-le. Ilmselgelt mõjutas see Inbanki oluliselt, sest meie rahastamise kogukulu tõusis 1,80%-lt 2021. aastal 2,66%-le 2022. aastal. Peale selle tõusid meie zloti rahastamiskulud 1,46%-lt 2021. aastal 4,00%-le 2022. aastal.


Võimalus juhtida
krediidiriski
dünaamiliselt
muutuvate
turutingimuste
ajal on üks meie
platvormi peamisi
tugevusi.

Kuigi intressimäärade tõus on olnud meie jaoks väljakutse, oleme oma kasvu Poolas juhtinud vastutustundlikult. Meie 309 miljoni euro suuruse Poola laenuportfelli efektiivne intressimäär on tõusnud 2021. aasta lõpu 6,7%-lt 2022. aasta lõpuks 10,2%-le. Distsiplineerituma lähenemise tõttu nii müügis kui ka hinnakujunduses said 2021. aastaga võrreldes kannatada meie uue müügi mahud Poolas. Üldine uue müügi käive Poolas langes 2022. aastal 13% ehk 200 miljoni euroni. Languse põhjustas peamiselt vähenenud nõudlus roheenergia laenude järele, sest kõrgemad intressimäärad takistasid nõudluse kasvu.

Samal ajal tegi Inbank uue müügirekordi Balti riikides. Väga tugeva kasvuga eri tootegruppide lõikes kasvas müük Baltimaades 24% ja ulatus 341 miljoni euroni. Lisaks saavutas väga hea tulemuse Inbanki tütarettevõtte, sõidukite täisteenusrenti pakkuv Mobire, kelle müük peaaegu kahekordistus 41 miljoni euroni. Balti riikide portfelli keskmine intressimäär on püsinud üsna stabiilsena; peamiselt tootevaliku muutuse tõttu vähenes see 12,1%-lt 2021. aastal 11,7%-le 2022. aastal.

Tooterühmade lõikes nägime jätkuvalt suurimaid mahtusid kaupmeestele järelmaksu platvormil. Kaupmeeste kaudu müüdud kauba koguväärtus ulatus 278 miljoni euroni, mis on 19% rohkem kui aasta tagasi. Suurima kasvu aga tegid meie autode finantseerimise tooted, kus uus müük kasvas 41% ehk 92 miljoni euroni. Ka laenude müük kasvas tugevalt (25%) ja ulatus 86 miljoni euroni. Uute roheenergia laenude mahud aga langesid 2022. aastal 40% ehk 80 miljoni euroni.

Majandustulemused

Ehkki väliskeskkond pakkus 2022. aastal Inbankile omajagu väljakutseid, lõpetasime 11. järjestikuse aasta kasumiga. Inbank teenis 2022. aastal rekordilise kasumi 21,1 miljonit eurot. Maksekeskuses 29,8% osaluse müügist teenis Inbank möödunud aastal 11,4 miljonit eurot erakorralist kasumit. 2012. aastal asutatud Maksekeskuse loojate hulgas olid ka Inbanki asutajad ning pärast kümneaastast arendustegevust saavutas see Baltimaade makseteenuse pakkujate seas liidripositsiooni. Ühest küljest oli tegemist 2022. aasta erakorralise kasumiga, teisest küljest arendas Inbank viimase kümne aasta jooksul äritegevust koostöös Maksekeskuse juhtkonnaga ning see oli osa meie põhitegevusest Balti riikides. Müüsimme oma osaluse Luminor pangale, kuid jätkame Maksekeskusega koostööd finantseerimispartnerina.

Inbanki kogutulud kasvasid 2022. aastal oluliselt. Intressitulu kasvas 36% ja teenustasutulud 62%. Poola intressimäärade järsu

tõusu tõttu suurenesid meie intressikulud aga aastataguse ajaga võrreldes 110%. Seetõttu kasvas meie puhastulu 2022. aastal 21%. Jätkuvate investeeringutega geograafilisse laienemisse ja tehnoloogiasse suurenesid meie tegevuskulud 2022. aastal 26%.

Vaatamata kõrgele inflatsioonile ja tarbijate vähesele kindlustundele on meie krediidiportfell püsinud tugev. Meie laenude allahindluse kulu kasvas 2021. aasta rekordiliselt madala tasemega võrreldes 68% ehk 11,2 miljoni euroni. Laenude allahindluse kulu keskmise krediidiportfelli kohta jäi aga 1,6% tasemele. See tulemus annab tunnistust meie tugevusest krediidivõimekuse hindamise vallas. Võimalus juhtida krediidiriski dünaamiliselt muutuvate turutingimuste ajal on üks meie platvormi peamisi tugevusi. See võimaldab Inbankil pakkuda oma partneritele pikaajalist väärtust, jättes samal ajal hinnad meie lõppklientidele konkurentsivõimeliseks.

Kokkuvõttes kasvas Inbanki puhaskasum 2022. aastal 92%. Omakapitali tootluseks kujunes 23,3%. Inbanki omakapitali ulatus 2022. aasta lõpus 101,9 miljoni euroni. Meie kogukapitali adekvaatsus oli 2022. aasta lõpus 15,6%.



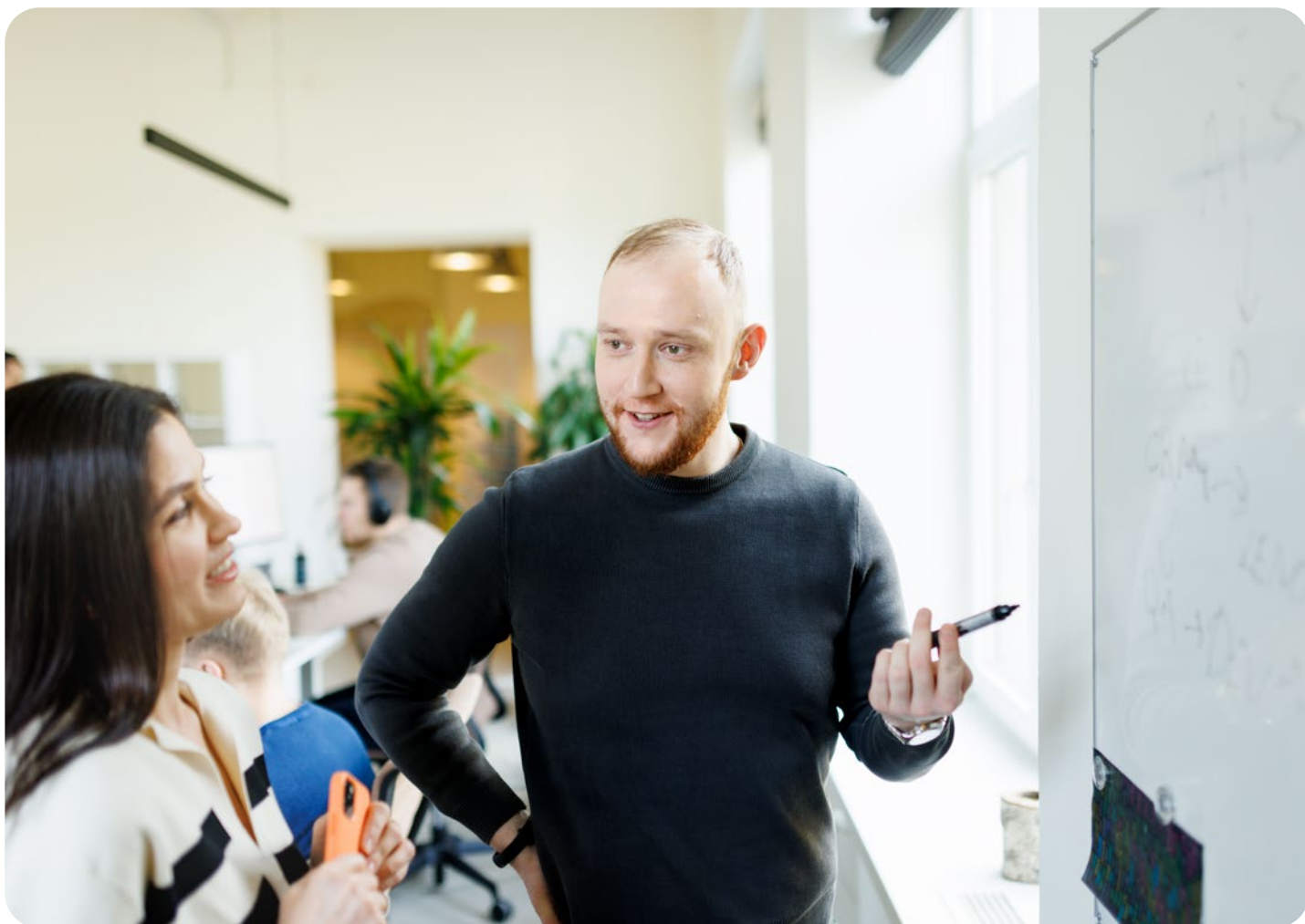
Inbank on kasvanud Baltimaadest Kesk-Euroopasse ja nüüd oleme valmis oma platvormi Euroopasse viima.

Kasvustrateegia

Alates Euroopa panganduslitsentsi saamisest 2015. aastal oleme jätkanud kasvule suunatud vastutustundliku ärimudeli kasutamist. Meie kogutulud on selle perioodi jooksul kasvanud 44% aastas ning oleme alati olnud kasumlikud ja hästi kapitaliseeritud. Täna tegeleme oma põhitegevusega viies Euroopa riigis ja kogume hoiuseid veel neljas EL-i riigis. Oleme oma koduturgudel teenitud kasumi investeerinud laienemiseks uutesse riikidesse ja uute toodete arendusse. Tänu sellele on meil tänaseks enam kui 865 tuhat aktiivset lepingut, mis on sõlmitud rohkem kui 5400 aktiivse partneri kaudu. Meie platvormi on kokku kasutanud juba üle 2 miljoni kliendi.

Lisaks turuosa hõivamisele kõigil oma turgudel oleme viimase paari aasta jooksul õppinud ka seda, et Inbanki ärimudel võib keerukamates kasutusjuhtudes. Paljud meie edukamad partnerlused, nagu kuulutusteportaali auto24, on ehedad näited sarnastest lahendusest. Sama trend kogub hoogu paljudel turgudel ja paljudes vertikaalides. Selle tulemusel oleme hakanud määratlema Inbanki tulevast strateegiat eesmärgiga saada kogu Euroopa *embedded finance* platvormiks.

Alates ettevõtte käivitamisest 2010. aastal oleme alati uskunud, et finantsteenused liiguvad traditsioonilistest pankadest välja.



Viimastel aastatel on see suundumus ainult tugevnenud. Ühest küljest võimaldavad uued tehnoloogiad, nagu digitaliseerimine ja avatud pangandus, paremat integreeritust, teisest küljest muudab suurem regulatiivne koormus universaalpankade jaoks tooteinnovatsiooni keerulisemaks. Ja lõpuks on just kliendid need, kes valivad mugavamaid lahendusi. Uus põlvkond ei taha asju omada ja eelistab neid pigem rentida. Inbank on integreerinud finantseerimislahendusi kaupmeeste ja platvormide klienditeekonda alates 2012. aastast, mil tõime esimesena Eesti turule täielikult integreeritud digitaalse finantseerimislahenduse.

2022. aasta rekordkasum võimaldab meil investeerida tulevikku, samas jääme oma järgmiste sammude kavandamisel väliskeskkonna suhtes tähelepanelikuks.

Embedded finance on meile tuttav valdkond ning tehnoloogiasse ja tooteinnovatsiooni investeerimine on meil geenides. Inbank on kasvanud Baltimaadest Kesk-Euroopasse ja nüüd oleme valmis oma platvormi Euroopasse viima. Me ei tee seda otsust kergekäeliselt. Ka 2023. aasta saab olema keerukas, seda nii geopoliitilise ebakindluse, eurosooni kasvavate intressimäärade kui ka aasta lõpus oodatava võimaliku majanduslanguse tõttu. Kõik need faktorid mõjutavad tõenäoliselt Inbanki majandustulemusi. Samas jätkame tegutsemist kasumliku ärimudeli järgi ja sellised pikaajalised trendid nagu digitaliseerimine ja üleminek rohelisele energiale on meie äriks soodsad.

Usume, et meie pikaajaline võimalus *embedded finance* valdkonnas on märkimisväärne, ja jätkame keskendunult investeerimist. Euroopa integreeritud finantseerimisplatvormi ehitamine nõuab rohkem kapitali, talente ja Inbanki organisatsiooni edasist rahvusvahelistumist. See saabki olema meie fookus 2023. aastal. Uut kasvustrateegiat koostades jätkame oma strateegia edukat elluviimist tänastel koduturgudel. 2022. aasta rekordkasum võimaldab meil investeerida tulevikku, samas jääme oma järgmiste sammude kavandamisel väliskeskkonna suhtes tähelepanelikuks. Nii toodete innovatsioon kui kasumlik kasv on Inbanki edu võtmeks. Selliselt me ka jätkame oma niši kujundamist Euroopa finantsteenuste maastikul.

Priit Põldoja

juhatuse esimees, asutaja

Inimesed ja kultuur

Eelmise organisatsioonilise muudatuse tegime 2020. aastal, mil läksime turukeskselt ülesehituselt üle piirideta tootepõhisele organisatsioonile. Nüüd nõuab meie uus ja ambitsioonikam kasvustrateegia edasist kohanemist, seega tegime 2022. aasta märtsis ettevõtte struktuuris lisamuudatusi, et parandada tulemuslikkust ja vastutust, vähendada keerukust ning tugevdada oma tootearenduse ja tehnoloogilist võimekust.

Kogu meie tegevus on suunatud kaupmeestest partnerite edule ja Inbanki integreeritud finantseerimisplatvormi laiendamisele. See tähendab, et müük on meie äri lahutamatu osa ja seda on kõige parem juhtida kohalikul tasandil. Alates 2022. aasta märtsist raporteerivad müügi-, turundus- ja klienditeenindustiimid kohalikele ärijuhtidele, kes kuuluvad kahte suuremasse äriüksusesse – Balti riigid ning Kesk- ja Ida-Euroopa, mis hõlmab meie Poola filiaali ja äsja asutatud Tšehhi filiaali.

Tootefookuse edasiseks tugevdamiseks ja strateegia elluviimiseks ühendasime tootearendus- ja tehnoloogiaüksuse. Uut üksust juhib Erik Kaju, kes on kaheksa aastat juhtinud tehnoloogiameeskondi Londonis tegutsevas finantstehnoloogia ettevõttes Wise. Erik Kaju nimetati 2022. aasta novembris ka panga juhatuse liikmeks.



2022. aastal sai Inbank juurde veel kaks juhatuse liiget: tugiüksuste juht Ivar Kurvits, kes liitus juhatusega personali- ja õigusüksuse juhi kohalt ja kuuekuuliselt tööpausilt naasnud Piret Paulus, kes asus taas täitma Inbanki juhatuse liikme kohustusi. Samuti juhib ta Inbanki kasvu ja äriarenduse üksust.

Aasta lõpus töötas Inbanki kaheksas kontoris Balti riikides ning Kesk- ja Ida-Euroopa viies riigis kokku üle 300 inimese 17 eri rahvusest.

Sooline jaotus (% täistööaja ekvivalendina)



Juhtide sooline jaotus (% täistööaja ekvivalendina)



Töö Inbankis

Teame, et meie ambitsioonikas kasvustrateegia vajab tugevat rahvusvahelist meeskonda kvalifitseeritud spetsialistidest, kes töötavad meeskondade ja piiride üleselt. Nüüd, mil pandeemia-aastad on loodetavasti selja taga, on kaugtöö trend endiselt tugev. Kuigi pakume jätkuvalt paindlikke töötingimusi nii töötamise koha kui ka tööaja osas, tunnevad meie inimesed järjest rohkem huvi kontoris töötamise vastu. Näib siiski, et oleme leidnud koostöö- ja innovatsioonikultuuri soosiva tasakaalu kontorist töötamise ja kaugtöö vahel.

Paindlikkus. Kuigi kaugtööst on saanud üldiselt uus normaalsus, vaatleme nüüd paindlikkust laiemalt. Olenemata sellest, kas töötatakse kodus paar päeva nädalas, asutakse mõneks kuuks täiesti mujale, töötatakse iga päev eri kellaaegadel või ka osalise tööajaga, suhtume avatult ja toetame individuaalseid kokkuleppeid. Meie paindlikkus laieneb ka töövahenditele alates sülearvutitest ja lõpetades ekraanide ja kõrvaklappidega. Pakume töötajatele seda, mis sobib nende isiklike vajadustega, et nad saaksid anda endast parima.

Heaolu. Vaimse ja füüsilise heaolu edendamiseks pakume oma meeskonnale mitmesuguseid hüvesid: spordisoodustus, täiendav tervisekindlustus, tasustatud tervisepäevad, psühholoogiline tugi või joogatunnid. Käivitasime ka uusi algatusi, näiteks vaimse



tervise kuu, ja jätkasime juba toimivaid algatusi, nagu Inbanki sammuvõistlus. Et võimaldada meie väärtuslikel töötajatel energiat koguda, otsustasime pakkuda võtmetöötajatele alates 2023. aastast kuuenädalast täielikult tasustatud lisapuhkust (*sabbatical*).

Läbipaistvus. Usume, et infosulud, hierarhia ja ülemäärane kontroll on kindel tee keskpärasusse. Seetõttu püüame olla avatud kõige osas, mis Inbankis toimub. Lisaks korrapärasele avalikule aruandlusele, Nasdaq'i teadaannetele ja aktiivsele uudiste postitamisele sisevõrku ja Slacki korraldame kõigile töötajatele ka ülenädalasi *all-hands* koosolekuid, kus tegevjuht hoiab kõiki organisatsioonis toimuvaga kursis.

Tasustamine. Inbankis töötamine on täis väljakutseid ning selle eest saadakse väärilist tasu. Premeerime ja edutame tööpanusest lähtudes. Lisaks konkurentsivõimelisele hüvitiste pakstile on igal meeskonnaliikmel õigus saada aastaboonuseid, mis põhinevad isiklikul panusel ja töötulemustel, mida arutatakse iga-aastase vestluse käigus. Peale selle saavad võtmetöötajad osa aktsiaoptsioonide programmist.

Üritused. Teame, et elu ei seisne ainult töös, seepärast ei jäta me kunagi kasutamata võimalust mõnusalt aega veeta kas sporti tehes (tennis, jooksmine, jooga), aktiivselt õues viibides või kontoris pühi ja töövõite tähistades. Usume edu tähistamisse, olgu see siis mõne toote turule toomine või projekti etapi lõpetamine. Samuti täname auhindadega silmapaistvaid töötajaid ja saavutusi.

Heategevus. Pärast Venemaa sissetungi Ukrainasse annetasime 2022. aasta märtsis Punase Risti kaudu Ukraina inimeste toetuseks 40 000 eurot, millest 13 016 eurot kogunes Inbanki töötajate isiklikest annetustest. Peale selle annetame igal aastal Colonna Heategevusfondi kaudu mitmesugustele laste tervist ja heaolu edendavatele projektidele.

Meie väärtused

Vaatasime 2022. aastal värske pilguga üle oma väärtused ja keskendusime ettevõtte kultuuri tugevdamisele. Oleme alati väärtustanud ettevõtlikkust, professionaalsust ja kasvule suunatust, et Inbank oleks andekatele spetsialistidele atraktiivne töökoht. Tahame olla kindlad, et meie DNA kiire kasvuga ei kaoks, vaid säilitaksime alati selle, mis hoiab meid ainulaadsena.

Nutikas

Inbank köidab inimesi, kes on loomult uudishimulikud ja kellele meeldib uurida, kuidas asjad toimivad. Hindame algatusvõimet, muutustega kohanemist ja töö käigus õppimise võimet. Usume niisuguste spetsialistide palkamisse, kes suhtuvad töösse kirglikult, ja pakume neile võimaluse anda endast parim.

Tegus

Meile meeldib öelda, et me oleme tegutsejad. Oleme ambitsioonikas, tulemustele orienteeritud ettevõtte, kellel on suured plaanid ja pikk nimekiri ideedest, mida proovida. Meile meeldib vahetevahel arutleda, kuid oleme õppinud, et tegutsemine on ainus viis teada saada, mis tegelikult toimib.

Avatud

Usume, et infosulud, hierarhia ja ülemäärane kontroll on kindel tee keskpärasusse. Seetõttu soovime olla Inbankis avatud, jagades vabalt oma mõtteid ja tundeid. Meile meeldib jääda uudishimulikuks, küsides alati „Mis siis, kui?“ ja tagada, et head ideed ei tule ainult juhtkonnalt.

Talentide juhtimine

Töötame iga päev panganduse uuendamise nimel ning julgustame ka oma inimesi ennast uuesti avastama. Inbankis töötamine on täis väljakutseid ja selle eest saadakse ka väärilist tasu. Premeerime ning edutame inimesi panuse ja tulemuse, mitte poliitika või tööstaaži alusel. Julgustame inimesi uurima karjäärivõimalusi, avastama enda tugevaid külgi ja avama oma tõelist potentsiaali. Järgmised algatused aitavad meil tagada, et suudame kasvades kaasata ja hoida tipptalente.

Sisseelamine. Korraldame oma peakontoris Tallinnas regulaarseid kahepäevaseid sisseelamiskoolitusi, kus asutajad ja üksuste juhid annavad kõigile uutele töötajatele ülevaate Inbanki äritegevusest, strateegiast ja kultuurist. Võtsime 2022. aastal kasutusele ka sõbraprogrammi, et viia uued töötajad kurssi töökorraldusega ja julgustada neid töösse sisse elama.

Sisekarjäär. Hindame kõrgelt pidevat enesearengut ja toetame ettevõttesisest karjääri. Olgu tegemist edutamise või täiesti uue väljakutsega teises töövaldkonnas, on meil ülemineku hõlbustamiseks loodud sammsammuline ettevõttesisese kandideerimise kord. Usume, et talentide hankimise parim strateegia käib oma inimeste kaudu, seetõttu pakume soovitude eest boonuseid Inbanki töötajatele, kes aitavad meil uusi talente värvata.

Kasv. Usume, et initsiatiivi võetakse, mitte ei anta. Pakume kõigile töötajatele personaalset arenguvõimalust nende vajadustest ja huvidest lähtuvalt – alates uute erialaste oskuste omandamisest ja lõpetades keeleõppe või personaalse juhendamisega. Eesmärgiga maandada riske ja tagada panga reeglitekohane juhtimine korraldame kõigile töötajatele mitmeid koolitusi, sealhulgas andmekaitse, rahapesu, operatsiooniriski ja vastavuskontrolli koolitusi.

Aktsiaoptsioonid. Usume, et omanikutunne on see, mis inimesi motiveerib. Seetõttu alustasime 2021. aastal töötajatele suunatud aktsiaoptsioonide programmi. Eraldame aastas kuni 1,25 protsenti ettevõtte omakapitalist, et motiveerida tipptalente omanikutundega. Oleme 2022. aasta lõpu seisuga emiteerinud kokku 549 600 aktsiaoptsiooni 59 inimesele (20% töötajate koguarvust).

Järelkasv. Peame prioriteediks meeskondi ja riigipiire ületavat tööd, et kasvaksime üheskoos, mitte eraldi. Kaks korda aastas toimuvad meil juhtidele mõeldud strateegiapäevad (*Group Management Meeting*), millega tagame, et meie juhid ja tippspetsialistid on kursis Inbanki strateegia, ärimudeli ja tulemuslikkusega, samuti edendame koostööd ja loome omavahelisi sidemeid.

Uued talendid. Võtsime 2022. aastal praktikale 13 noort talenti, et anda neile võimalus õppida üheskoos oma eriala parimatega, ja täiendasime ka ise seeläbi mentorlusoskusi. Igale praktikandile määratakse mentor ja antakse võimalus osaleda mitmesugustel kursustel ja üritustel.



Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid

Keskkonna-, sotsiaalsed ja juhtimisriskid (ESG) on organisatsiooni pikaajalise finantsedu seisukohalt olulised ning neid võetakse arvesse kogu Inbanki äritegevuses ja -strateegias.

Regulatiivne keskkond selles valdkonnas on alles kujunemisjärgus ning praegu on koostamisel mitu uut standardit. Kuigi kestlikkusaruande koostamine ja avaldamine ei ole Inbankile veel kohustuslikud, astub pank samme kestlike põhimõtete rakendamiseks igas tegevuse etapis. Inbank oma teenustega ei kuulu jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamise määruse (EL 2019/2088) reguleerimisalasse. Nendel asjaoludel on pank seadnud prioriteediks panga enda tegevuse kestlikkuse.

ESG teemad kaasatakse Inbanki strateegiasse aastateks 2023–2025, sest pank peab ülioluliseks seada nimetatud valdkondades selged eesmärgid ja leida õige tee nende saavutamiseks.

Keskkonnakriteeriumid käsitlevad Inbanki mõju keskkonnale ja sellega seotud sündmustest tulenevaid riske. Need võib omakorda jagada kliimamuutuste, loodusvarade kasutamise, saaste ja jäätmete ning keskkonnavõimalustega seotud



riskideks. Kliimamuutustega seotud riskid tulenevad kahest allikast: füüsiline risk ja üleminekurisk. Inbankil ei ole vara, mis oleks haavatav kliimamuutustega seotud füüsilistest riskidest, samas kui üleminekuriski tegurid, loodusvarade kasutamine, saaste ja jäätmed ei ole Inbanki äritegevuse laadi arvestades märkimisväärselt suured.

Inbank jätkab keskkonnavõimaluste ärisegmentide uurimist ja meie kliendipakkumised keskenduvad kestlikumale ühiskonnale. Suurepärane näide on meie roheenergia laenud, mille abil finantseeritakse päikesepaneelide paigaldamist, energiatõhususe lahendusi jms. Roheenergia laenud moodustasid 31.12.2022 seisuga 22% meie laenude ja renditeenuste portfelist (31.12.2021 oli see 24%). Inbank hoidub finantseerimast kliente, kes on seotud sõja-, tubaka-, hasartmängude ja fossiilkütuste valdkonnaga.

Sotsiaalsed kriteeriumid on organisatsioonis kõrgel tasemel. Kõige enam pingutame selle nimel, et personalijuhtimine saavutaks

ettevõtte eesmärgi tagada kõikidele töötajatele tervis ja ohutus, koolitus- ja arenguvõimalused ning töö- ja eraelu hea tasakaal. Peale selle on Inbank loonud tugeva aluse kliendiandmete kaitsmisele ja oma toodete kvaliteedile ning avardab sotsiaalseid võimalusi, pakkudes eraklientidele juurdepääsu finantseerimisele. Pangale omased riskid selles valdkonnas lähtuvad töö- ja ohutustavade ning suhetest klientide ja järelevalveasutustega.

Juhtimiskriteeriumid esindavad juhtkonna ausust ja kõrgeimaid eetilisi standardeid, ausaid ja läbipaistvaid finantsaruandluse tavasid ning vastavust eeskirjadele, mis on samuti osa Inbanki põhilistest tegevuspõhimõtetest.

Inbanki võlakirjad on noteeritud Nasdaq Balti börsil. Meie prioriteediks on pakkuda kõikidele sidusrühmadele alati õiglast ja õigeaegset teavet Inbanki strateegia, äritegevuse ja finantstulemuste kohta.

Inbanki juhtimiskultuur on kaasaegne ja avatud ning juhindub seadustest, määrustest ja rahvusvahelistest standarditest. Inbank järgib oma tegevuses fintech- ja pangandusjuhtimise parimaid tavasid, vastutustundliku laenamise põhimõtteid ja kõiki muid finantssektori jaoks olulisi juhiseid. Inbank peab pidevat dialoogi finantsjärelevalve asutustega kõigis oma tegevusriikides. Riskijuhtimine on vastutustundliku juhtimise oluline osa ja seetõttu on see kaasatud igapäevasesse äritegevusse ja strateegilisse planeerimisse.

Inbank on mitme erialase võrgustiku ja ühenduse, näiteks Eesti Pangaliidu liige. Kuulume ka meie regioonis finantssektori arengut toetava FinanceEstonia juhatusse.

Inbanki juhtimispõhimõtteid kirjeldatakse täpsemalt „Hea ühingujuhtimise tava aruandes“ ja riskijuhtimise põhimõtteid konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 3.

Juhtimine

Nõukogu

Inbanki nõukogu koosneb kuuest liikmest.



Jan Andresoo
nõukogu esimees



Rain Rannu
nõukogu liige



Roberto de Silvestri
nõukogu liige



Triinu Bucheton
nõukogu liige



Raino Paron
nõukogu liige



Taavi Kotka
nõukogu liige

Juhatus

Inbanki juhatus koosneb seitsmest liikmest.



Priit Põldoja
juhatuse esimees



Marko Varik
juhatuse liige



Margus Kastein
juhatuse liige



Maciej Pieczkowski
juhatuse liige



Ivar Kurvits
juhatuse liige



Piret Paulus
juhatuse liige



Erik Kaju
juhatuse liige

Hea ühingujuhtimise tava aruanne

Inbank lähtub oma tegevuses Finantsinspektsiooni poolt vastu võetud soovituslikust juhendist „Hea ühingujuhtimise tava“ (edaspidi HÜT). HÜT lähtub pigem laia aktsionäride ringiga ettevõtjatest, mistõttu kohaldab Inbank HÜTi vastavalt enda eripärale. Alljärgnevalt on esitatud ülevaade HÜTi täitmisest ning soovitustest, mida Inbank ei täida, koos põhjendustega.

Inbank rakendab oma tegevuses konsolideerituse põhimõtet, mis tähendab, et konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete olulisemad juhtimis- ja strateegilised otsused tehakse Inbanki juhtorganites. Nii on otsustamisse kaasatud Inbanki üldkoosolek, juhatus, nõukogu ja krediidiga seotud olulisemate otsuste puhul ka Inbanki krediidikomitee. See võimaldab Inbankil konsolideerimisgrupina lähtuda ühtsetest eesmärkidest ning tegevuspõhimõtetest.

Üldkoosolek

Aktsionäride üldkoosolek on Inbanki kõrgeim juhtimisorgan. Üldkoosoleku pädevus tuleneb õigusaktidest. Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid. Inbanki põhikiri ei võimalda eri liikide aktsiatele spetsiifilisi kontrolli- ega hääleõigusi.

Põhikirja muutmise otsus on vastu võetud, kui selle poolt on antud vähemalt 2/3 üldkoosolekul esindatud häältest. Põhikirja muutmise otsus jõustub vastava kande tegemisel äriregistrisse. Äriregistrile esitatavale avaldusele lisatakse üldkoosoleku otsus põhikirja muutmise kohta, üldkoosoleku protokoll ja põhikirja uus tekst.

Üldkoosoleku kutsub kokku juhatus. Korralisest üldkoosolekust tuleb teatada aktsionäridele vähemalt kolm nädalat enne üldkoosolekut ja erakorralisest üldkoosolekust vähemalt üks nädal enne üldkoosolekut.

Üldkoosoleku teade saadetakse aktsionäridele tähitud kirjaga aktsiaraamatusse kantud aadressil või avaldatakse ühes üleriigilise levikuga päevalehes. Üldkoosoleku teate võib edastada ka lihtkirjana, elektrooniliselt või faksi teel, kui kirjale või faksile on lisatud teatis dokumendi kättesaamise kinnituse viivitamatu tagastamise kohustuse kohta. Samuti on Inbankil võimalus võtta otsuseid vastu üldkoosolekut kokku kutsumata elektrooniliselt.

2022. aastal toimus üks korraline ja üks erakorraline aktsionäride üldkoosolekut.

Inbank ei rakenda HÜTi punkti 1.2.2, mille kohaselt esitatakse üldkoosoleku kokkukutsumisel põhjendused ja selgitused päevakorras olevate teemade kohta, mille sisuks on olulised muudatused. Praktikas toimub suhtlus Inbanki ja aktsionäride vahel operatiivselt ning vahetult, mistõttu on tagatud ka aktsionäride mis tahes küsimustele vastamine ja päevakorra punktide selgitamine, kas vahetult aktsionärile või üldkoosolekul.

Inbank täidab HÜTi punkti 1.2.2 (aktsionäridele esitatakse teavet eesti keeles) vastavalt olukorrale. Teave esitatakse eelkõige inglise keeles, kuna mitmed aktsionärid on pärit välisriikidest ning kohalikud aktsionärid on ingliskeelse suhtlusega nõus. Inbank täidab HÜTi punkti 1.3.1 (üldkoosoleku keeleks on eesti keel). Sellisel juhul võimaldatakse aktsionärile soovi korral ingliskeelset tõlget.

Lisaks ei ole Inbank rakendanud HÜTi punkti 1.3.1 soovitusi, et üldkoosoleku juhatajaks ei valita juhatuse liiget. Kuna juhatuse esimees on ühtlasi ühe aktsionäri esindaja ning on juhatuse esimehena Inbanki tegevusega hästi kursis, ei ole Inbanki aktsionäride ja organisatsiooni praeguse struktuuri puhul peetud vajalikuks valida üldkoosoleku juhatajaks kedagi väljastpoolt. Seejuures on üldkoosoleku juhataja valitud alati ühehäälselt.

Inbank täidab osaliselt HÜTi punkti 1.3.2, mille kohaselt osalevad üldkoosolekul juhatuse liikmed, nõukogu esimees ning võimalusel ka nõukogu liikmed ja vähemalt üks audiitoritest. Kõigi nõukogu liikmete osalemine sõltub koosolekul käsitletavatest teemadest, alati on kohal juhatuse esimees ning finantsvaldkonna eest vastutav juhatuse liige. Nõukogu kõigi liikmete osalemine koosolekul ei ole olnud vajalik, kuna nõukogu esimees osaleb koosolekutel. Audiitor ei osalenud koosolekutel, kuna koosolekutel ei otsustatud küsimusi, mis oleksid vajanud audiitori osalemist.

Juhatus

Inbanki juhatuse ülesanded on reguleeritud eelkõige põhikirjas, äriseadustikus ja krediitiasutuste seaduses. Inbanki juhatus koosneb alates 2022. aastast seitsmest liikmest (vastavalt põhikirjale on juhatuse liikmeid kolm kuni seitse), kelle nõukogu valib kolmeks aastaks. Juhatus liikmed on:

Priit Põldoja, juhatuse esimees;
Marko Varik, juhatuse liige;
Margus Kastein, juhatuse liige;
Maciej Pieczkowski, juhatuse liige;
Ivar Kurvits, juhatuse liige;
Piret Paulus, juhatuse liige;
Erik Kaju, juhatuse liige.

Juhatus liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsioonide arv:

Juhatus liige	Aktsiad		Aktsiaoptsioonid
	Liikmele kuuluv	Seotud osapooltele kuuluv	
Priit Põldoja	41 448	1 210 484	45 000
Marko Varik	20 000	153 989	43 500
Margus Kastein	29 478	3 604	42 500
Maciej Pieczkowski	69 899	0	43 500
Ivar Kurvits	15 000	62 208	43 500
Piret Paulus	20 000	126 000	28 500
Erik Kaju	0	0	50 000

Inbank ei rakenda HÜTi punkti 2.2.7 juhatuse liikmete hüvede ja preemiasüsteemide veebilehel avalikustamise soovitus, kuna juhatusele makstavad tasud kajastuvad lisas 26 toodud tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas. Samuti on tegu isikliku informatsiooniga, mille avaldamine ei ole Inbanki tegevuse hindamiseks vältimatult vajalik. Inbank ei rakenda HÜTi punkti 2.2.7, mis soovitab tutvustada üldkoosolekul juhatuse tasustamise olulisemaid aspekte ja muudatusi nendes, kuna 2022. aastal juhatuse tasustamisega seoses olulisi muudatusi ei toimunud.

Juhatuse liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Juhatuse liikmetega tehtud tehingud on toodud lisas 26 ja sõlmitud turutingimustel. Juhatuse liikmed on Inbanki konsolideerimisgruppi kuuluvates äriühingutes juhtorganite liikmed järgmiselt:

Priit Põldoja:

nõukogu esimees, Paywerk AS; nõukogu esimees, AS Inbank Finance;

Marko Varik:

nõukogu liige, Mobire Group OÜ; juhatuse liige, Inbank Ventures OÜ; nõukogu liige, Paywerk AS; nõukogu liige, AS Inbank Finance;

Margus Kastein:

juhatuse liige, AS Inbank Finance; nõukogu esimees, Mobire Group OÜ; juhatuse liige, SIA "Inbank Latvia";

Maciej Jerzy Pieczkowski:

juhatuse liige, IBF Polska Sp. z o.o.;

Ivar Kurvits:

nõukogu liige, Mobire Group OÜ; nõukogu liige, AS Inbank Finance; juhatuse liige, Inbank Payments OÜ;

Piret Paulus:

juhatuse liige, AS Inbank Finance;

Juhatuse liikmetele 2022. aastal lahkumishüvitisi ei makstud.

Nõukogu

Inbanki nõukogu planeerib Inbanki tegevust, annab juhatusele tegevusjuhiseid Inbanki juhtimise korraldamisel, teeb järelevalvet Inbanki ja selle juhatuse tegevuse üle ning võtab vastu otsuseid seaduse või põhikirjaga sätestatud küsimustes.

Inbanki nõukogu on kuue liikmeline (vastavalt põhikirjale kuulub nõukogusse viis kuni seitse liiget). Liikmed valib üldkoosolek kolmeks aastaks. Nõukogu liikmed on:

Jan Andresoo, nõukogu esimees;

Roberto de Silvestri, nõukogu liige;

Rain Rannu, nõukogu liige;

Triinu Bucheton, nõukogu liige;

Raino Paron, nõukogu liige;

Taavi Kotka, nõukogu liige.

2022. aastal toimus 20 nõukogu koosolekut ning 13 korral võeti vajalikud otsused vastu koosolekut kokku kutsumata. Kõik nõukogu liikmed on 2022. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

Inbanki auditikomiteesse kuulub kolm liiget. Auditikomitee esimees on Raino Paron ning liikmed Jan Andresoo ja Triinu Bucheton. Auditikomitee on moodustatud juhatuse üle järelevalve tegemiseks. Komitee ülesanne on kontrollida ja analüüsida finantsinfo töötlemist, riskijuhtimise ja sisekontrolli tõhusust, raamatupidamise aastaaruande ja konsolideeritud aruannete auditeerimise protsessi ning välisaudiitori sõltumatust. Komitee liikmed tasu ei saa. Auditikomitee kohta veebilehel informatsiooni ei avalikustata (HÜTi punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja aktsionäride huvide tagamisel vajalikuks.

Nõukogu liikmetest on moodustatud töötasukomitee, kuhu kuulub kolm liiget. Töötasukomitee esimees on Jan Andresoo ning liikmed Roberto de Silvestri ja Rain Rannu. Töötasukomitee ülesanne on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist Inbankis ning tasustamisega seotud otsuste mõju riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele. Komitee liikmed tasu ei saa. Töötasukomitee kohta veebilehel informatsiooni ei avalikustata (HÜTi punkt 3.1.3), kuna Inbank ei pea seda komitee töö ja Inbanki huvide tagamisel vajalikuks.

Nõukogu liikmetele kuuluvate Inbanki aktsiate ja väljastatud aktsiaoptsioonide arv:

Nõukogu liige	Aktsiad		Aktsiaoptsioonid
	Liikmele kuuluv	Seotud osapooltele kuuluv	
Jan Andresoo	25 000	1 068 012	27 500
Roberto de Silvestri	868 710	0	13 000
Rain Rannu	18 000	90 122	3 000
Triinu Bucheton	0	63 435	0
Taavi Kotka	0	3 250	5 000
Raino Paron	10 000	315 425	3 000

Nõukogu liikmetest saavad tasu Jan Andresoo ja Triinu Bucheton. Inbank ei pea vajalikuks HÜTi punkti 3.2.5 kohaselt avaldada detailsemalt igale nõukogu liikmele määratud tasu suurust, kuna nõukogu tasude mõju Inbanki finantstulemustele ei ole oluline.

Nõukogu liikmetele makstavad tasud kajastuvad lisas 26 tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasude koondsummas.

Nõukogu liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide ja majanduslike huvide konfliktide deklaratsiooni. Nõukogu liikmetega sõlmitud tehingud on toodud lisas 26 ja on sõlmitud turutingimustel.

Juhatuse ja nõukogu koostöö

Juhatus ja nõukogu teevad Inbanki huvide parima kaitsmise eesmärgil tihedat koostööd. Koostöö aluseks on avatud suhtlus nii juhatuse ja nõukogu vahel kui ka juhatuse ja nõukogu sees. Juhatus tagab nõukogule ajakohase juhtimisinfo kättesaadavuse. Juhatus ja nõukogu töötavad ühiselt välja Inbanki tegevuseesmärgid ja strateegia. Juhatus lähtub Inbanki juhtimisel nõukogu antud strateegilistest juhistest ning arutab nõukoguga strateegilisi juhtimisküsimusi kindlate ajavahemike tagant.

Juhtorgani liikmete valimise ja mitmekesisuse põhimõtted

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel krediidasutuste seaduses juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetest ja protseduurist. Juhtorgani liikmete sobivuse hindamisel lähtub Inbank vastavast sisekorrast. Kandidaadi sobivust hindab liiget valiv organ. Kandidaat peab vastama seaduses sätestatud nõuetele, täiendama oma teadmistelt, oskustelt ning kogemustelt juhtorgani koosseisu, omama piisavalt aega oma kohustuste täitmiseks ning olema pädev täitma juhtorgani liikme ülesandeid. Uute juhatuse liikmete sobivust hinnatakse nende reputatsiooni, pädevuste, oskuste, juhtimiskogemuse, juhtimisega seotud muude kriteeriumite (nt huvide konflikti oht, sõltumatus) ning muude oluliste asjaolude osas.

Inbank lähtub juhtorganite liikmete valimisel mitmekesisuse põhimõttest, mille tulemusel peavad juhtorganil liikmel olema oma kohustuste täitmiseks vajalikud teadmised, kogemused, pädevused ja isikuomadused. Seejuures peab Inbank silmas seda, et juhtorgani koosseis oleks mitmekesine ka lähtuvalt vanusest, soost, haridus- ja kutsetaustast ning geograafilisest päritolust. Inbank ei ole kehtestanud soolise mitmekesisuse sihtarvu.

Teabe avaldamine

Inbank kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab neid olulistest asjaoludest. Aktsionäride teavitamisel kasutab Inbank eelkõige e-posti. Inbank avalikustab aruandeid oma kodulehel, mis on kättesaadav ka inglise keeles (www.inbank.ee/en).

Majandusaasta aruanded ja kvartaalsed vahearuanded avalikustatakse eesti ja inglise keeles.

Inbank ei ole aktsionäridele koostanud eraldi veebilehte, kuid on eraldi vahelehed investorile, vaheleht aruannetega (nii majandusaasta aruanne koos aruandega HÜTi kohta kui ka vahearuanded), teadetega ning ülevaatega Inbanki meeskonna (sh juhatuse ja nõukogu) koosseisu kohta. Inbank ei avalikusta finantskalendrit (HÜTi punkt 5.2), analüütikute ja aktsionäride küsimustele vastuseid andes avaldatud informatsiooni (HÜTi punkt 5.5) ega analüütikute, investorite ja pressiga kohtumiste aegu (HÜTi punkt 5.6), kuna need ei ole Inbanki praegust tegevust ning aktsionäride teiste kanalite kaudu tugevat informeeritust arvestades vajalikud.

Finantsaruandlus ja auditeerimine

Inbank koostab ning avalikustab igal aastal majandusaasta aruande ning kvartaalsed vahearuanded. Majandusaasta aruanne auditeeritakse. Nõukogu liikmed ei allkirjasta majandusaasta aruannet koos juhatuse liikmetega (HÜTi punkt 6.1.1). Nõukogu seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta ning aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega.

Inbank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse esimehe allkirjaga majandusaasta aruande, mille on eelnevalt kinnitanud AS Inbank juhatus. Seega ei täida Inbank nõuet esitada aktsionäridele aruanne, mille on allkirjastanud juhatuse ja nõukogu liikmed – HÜTi punkt 6.1.1, kuid üldkoosolekule esitatakse nõukogu ette valmistatud ettepanek majandusaasta aruande heakskiitmise kohta. Üldkoosolek on nimetanud majandusaasta 01.01.2022–31.12.2022 audiitoriks PricewaterhouseCoopers AS-i (registrikood 10142876). Inbank järgib audiitorite rotatsiooni põhimõtet.

Ettevõtte audiitor on grupile 2022. aasta jooksul osutanud teenuseid, mille läbiviimise kohustus tuleneb krediitiasutuste seadusest ja väärtpaberituru seadusest, ning muid audiitortegevuse seaduses lubatud teenuseid.

Dividendipoliitika

Inbank on krediitiasutus ning dividendide maksmise kõige olulisemaks eelduseks on kapitaliga seotud nii välised kui sisemised regulatiivsed normatiivid, mis peavad olema jätkusuutlikult täidetud. Inbank ei ole seni dividende maksnud ning on teenitud kasumi suunanud tegevuse laiendamisse. Sellist poliitikat jätkatakse ka tulevikus.

Tasustamispõhimõtted

Inbank lähtub personali tasustamisel krediidasutuste seadusest tulenevatest põhimõtetest ning selle alusel koostatud Inbanki värbamis- ja tasustamispoliitikast. Personali tasustamise põhimõtted stimuleerivad Inbanki jätkusuutlikku kasvu ja klientide rahulolu ning toetuvad usaldusväärsele ja tõhusale riskijuhtimisele. Personali tasustamismehhanism toetab Inbanki äristrateegiat, eesmäärke, väärtusi ja pikaajalisi huve. Tasustamisel lähtub Inbank töötajate isiklikust panusest ning töö tulemuslikkusest ja ettevõtte majandustulemustest.

Töötaja töötasu struktuur koosneb kahest osast:

- Põhipalk (fikseeritud);
- Tulemustasu (otsustatakse iga töötaja puhul eraldi).

Põhipalk ja tulemustasu on mõistlikus tasakaalus ning põhipalk moodustab piisavalt suure osa kogu töötasust, et võimaldada vajaduse korral tulemustasu mitte maksta. Tulemustasu määramise aluseks on töötaja ja üksuse tulemuste ning Inbanki üldiste tulemuste kombinatsioon.

Väliskonsultante ei ole tasustamispõhimõtete kindlaksmääramisse kaasatud.

Kokku on 2022. aastal väljastatud optsioone 431 000 aktsia omandamiseks, millest 275 000 on väljastatud juhatuse ning 32 500 nõukogu liikmetele (täpsem info lisas 23). Need optsioonilepingud on võimalus realiseerida ajavahemikus 2024-2026. 2022. aastal realiseeriti optsioonilepinguid 17 korral.

Juhatuse liikmete lahkumishüvitiste määramisel lähtub Inbank krediidasutuste seaduse regulatsioonist. Lahkumishüviti 2022. aastal ei makstud.



Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

(Miljonites eurodes)

Olulised finantsnäitajad	2020	2021	2022	Muutus 2022/2021
Kogutulu	34,8	42,6	51,4	20,5%
Puhaskasum	5,9	11,0	21,1	92,4%
Bilansimaht	490,0	787,0	1 020,5	29,7%
Omakapital	61,2	79,0	101,9	29,0%
Laenude ja renditeenuste portfelli	389,2	640,5	815,9	27,4%
Hoiuseportfell	391,3	617,8	828,9	34,2%
Suhtarvud	2020	2021	2022	
Omakapitali puhastootlikkus (ROE)	10,8%	15,6%	23,3%	
Koguvarede puhastootlikkus	1,2%	1,7%	2,3%	
Intressi netomarginaal	7,8%	6,6%	5,6%	
Laenukahjumite osakaal laenuportfellig	3,1%	1,3%	1,6%	
Kulu/tulu suhe	49,7%	56,3%	59,0%	
Omakapitali osakaal bilansimahust	12,5%	10,0%	10,0%	
Omakapitali puhastootlikkus	Aruandeperioodi kasum / omakapital kokku (perioodi keskmine)			
Koguvarede puhastootlikkus	Aruandeperioodi kasum / varad kokku (perioodi keskmine)			
Intressi netomarginaal	Neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)			
Laenukahjumite osakaal laenuportfellig	Laenude allahindluse kulu / laenud ja nõuded (perioodi keskmine)			
Kogutulu	Neto intressitulu, teenustasu ja muud tulud ja kulud kokku			
Kulu/tulu suhe	Tegevuskulud kokku / kogutulu			
Omakapitali osakaal bilansimahust	Omakapital / bilansimaht			
Laenude ja renditeenuste portfelli	Laenud ja nõuded kodumajapidamistele ning Mobire Group renditeenuste portfelli (Mobire Group ettevõtetele kuuluvad sõidukid, mida renditakse eraisikutele ja ettevõtetele)			
Müügi kogumaht	Inbanki <i>embedded finance</i> ja otsekliendi platformide kaudu finantseeritud kaupade kogumaksumus			
Puhaskasum	Aruandeperioodi kasum			

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

AS Eesti Põllumajandus

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

2017. aasta 1. jaanuarist 31. detsembrini

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Varad			
Nõuded keskpankadele	3; 11; 25	126 990	77 453
Nõuded krediitiasutustele	3; 11; 25	18 345	17 870
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		37	0
Investeeringud võlakirjadesse	3; 12	8 415	7 684
Laenud ja nõuded	3; 9; 25	755 100	604 848
Investeeringud sidusettevõtetesse	13	1 065	774
Müügiootel varad	27	0	4 203
Muud finantsvarad	3; 17; 25	3 387	2 151
Materiaalsed varad	14	48 533	19 147
Vara kasutusõigus	15	23 247	25 231
Immateriaalsed varad	16	26 249	22 423
Muud varad	17	5 961	2 769
Edasilükkunud tulumaksu vara	10	3 166	2 401
Varad kokku	4	1 020 495	786 954
Kohustised			
Klientide hoiused	18; 25	828 894	617 857
Muud finantskohustised	20; 25	55 240	49 188
Tulumaksukohustis		0	284
Edasilükkunud tulumaksu kohustis		187	125
Muud kohustised	20	3 680	3 296
Allutatud võlaväärtpaberid	19	30 570	37 187
Kohustised kokku	4	918 571	707 937
Omakapital			
Aktsiakapital	22	1 026	997
Ülekurs	22	31 855	30 436
Kohustuslik reservkapital	24	100	96
Muud reservid	24	1 421	1 625
Jaotamata kasum		67 522	45 863
Omakapital kokku		101 924	79 017
Kohustised ja omakapital kokku		1 020 495	786 954

Lisad lehekülgedel 41-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2022	2021
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	4; 5	65 392	48 038
Intressikulu	4; 5	-20 152	-9 590
Neto intressitulu	4; 5	45 240	38 448
Komisjoni- ja teenustasutulu	4; 6	3 560	2 200
Komisjoni- ja teenustasukulu	4; 6	-3 636	-3 117
Neto teenustasutulu/kulu	4; 6	-76	-917
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	4	32	0
Valutakursi ümberhindluse kahjumid	4	-780	-23
Neto kahjum finantsinstrumentidelt		-748	-23
Muud põhitegevusega seotud tulud	4; 7	28 621	19 347
Muud põhitegevusega seotud kulud	4; 7	-21 680	-14 251
Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku		51 357	42 604
Tööjõukulud	4; 8	-13 822	-11 623
Turunduskulud	4; 8	-3 350	-2 829
Halduskulud	4; 8	-8 675	-6 186
Põhivara kulum	4	-4 472	-3 360
Tegevuskulud kokku		-30 319	-23 998
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu		21 038	18 606
Kasum sidusettevõtetelt	13	11 419	335
Laenude allahindluse kulu	9	-11 170	-6 668
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		21 287	12 273
Tulumaks	10	-196	-1 310
Aruandeperioodi kasum		21 091	10 963
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse			
Realiseerumata kursivahed		-2	-59
Aruandeperioodi koondkasum		21 089	10 904

Lisad lehekülgedel 41-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	2022	2021
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid	5	60 479	47 450
Makstud intressid	5	-16 024	-7 465
Saadud teenustasud	6	3 902	2 200
Makstud teenustasud	6	-3 636	-3 117
Muud põhitegevusega seotud tulud	7	28 621	19 347
Muud põhitegevusega seotud kulud	7	-21 680	-7 593
Makstud tööjõukulud	8	-13 844	-11 503
Makstud haldus- ja turunduskulud	8	-13 934	-7 619
Makstud tulumaks	10	-2 108	-1 943
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		21 776	29 757
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenud ja nõuded	9	-156 851	-210 218
Kohustuslik reserv keskpankades	11	-6 542	-5 151
Muud finantsvarad	17	-1 236	873
Muud varad	17	-10 507	231
Äritegevusega seotud kohustiste muutus			
Klientide hoiused	18	206 795	224 505
Muud finantskohustised	20	19 509	0
Muud kohustised	20	4 309	10 156
Neto rahavood äritegevusest		77 253	50 153
Rahavood investeerimistegevusest			
Investeeringud võlakirjadesse		-4 133	-6 279
Võlakirjade tagasimaksed		3 342	12 236
Soetatud materiaalne põhivara		-27 717	-18 993
Soetatud immateriaalne põhivara		-3 245	-2 863
Tütar- ja sidusettevõtete soetus		-290	-3 405
Sidusettevõtete müük		15 577	0
Neto rahavood investeerimistegevusest		-16 466	-19 304
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurs)	22	1 448	6 607
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid		0	19 500
Tagasi makstud võlaväärtpaberid	19	-6 503	-4 000
Rendikohustuste tagasimaksed	20	-11 473	-9 990
Neto rahavood finantseerimistegevusest		-16 528	12 117
Valuutakursi muutuste mõju		-789	-23
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	11	87 419	44 476
Raha ja raha ekvivalentide muutus	11	43 470	42 943
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	11	130 889	87 419

Raha ja rahaekvivalendid

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Nõuded keskpankadele ilma kohustusliku reservita	112 544	69 549
Nõuded teistele krediidiasutustele tähtajaga kuni kolm kuud	18 345	17 870
Raha ja raha ekvivalendid kokku	130 889	87 419

Lisad lehekülgedel 41-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
Saldo, 01.01.2021	961	23 865	90	1 438	34 871	61 225
Aksiakapitali sissemakse	36	6 571	0	0	0	6 607
Aksiapõhiste maksete reserv	0	0	0	246	35	281
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	-6	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	10 963	10 963
Muu koondkasum	0	0	0	-59	0	-59
Saldo, 31.12.2021	997	30 436	96	1 625	45 863	79 017
Saldo, 01.01.2022	997	30 436	96	1 625	45 863	79 017
Aksiakapitali sissemakse	29	1 419	0	0	0	1 448
Aksiapõhiste maksete reserv	0	0	0	-206	572	366
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	4	0	-4	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	21 091	21 091
Muu koondkasum	0	0	0	2	0	2
Saldo, 31.12.2022	1 026	31 855	100	1 421	67 522	101 924

Täpsem informatsioon avalikustatud lisades 22 ja 23.

Lisad lehekülgedel 41-110 on konsolideeritud raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Lisa 1 Olulised arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

AS Inbank on tegevusloaga Eestis registreeritud krediidasutus, mis tegutseb lisaks Eestile ka Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis.

Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on heaks kiidetud juhatuse poolt ning esitatakse kinnitamiseks aktsionäridele üldkoosolekul. Aktsionärid omavad õigust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet mitte kinnitada.

Klassifitseerimise muudatus

Parema ülevaatlikkuse huvides on 31.12.2021 aruandes sisse viidud korrigeerimine, mille tulemusena klassifitseeriti ümber tütarettevõtte 100% väljaostuvõimaluse kulu ning see kajastatakse nüüd samas kulude grupis, kus tütarettevõtte muud põhitegevusega seotud kulud. Lisaks tulenevalt Poola ja Tšehhi äritegevuse ja välisvaluuta tehingute kasvust klassifitseeriti valuutakursi kasumid ja kahjumid ringi halduskulude grupist ning kajastatakse aruandereaal „Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid”. Muudatuse mõju aruande ridadele ning numbrilised näitajad on esitatud järgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	Ümber- klassifitseerimine	31.12.2021 korrigeeritud
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid	0	-23	-23
Muud põhitegevusega seotud kulud	-13 833	-418	-14 251
Halduskulud	-6 627	441	-6 186

Olulised arvestuspõhimõtted

Koostamise alused

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (*International Financial Reporting Standards*, IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, AS Inbank (edaspidi AS Inbank) ja selle tütarettevõtete (edaspidi Inbank) kohta, 31.12.2022 lõppenud majandusaasta seisuga.

Käesolev raamatupidamise aastaaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud mõned allpool avalikustatud arvestuspõhimõtted (finantsinstrumentide esmane arvele võtmine õiglases väärtuses ja õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsinstrumendid (*Fair value through profit or loss*, FVTPL)). Konsolideeritud raamatupidamise

aastaruande koostamisel kasutatud peamised arvestuspõhimõtted on väljatoodud allpool. Neid põhimõtteid on järjepidevalt rakendatud kõikidele esitatud perioodidele, kui ei ole näidatud teisiti.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaruande koostamisel kooskõlas IFRS-iga tuleb teatud valdkondades teha juhtkonnapoolseid kriitilisi hinnanguid arvestuspõhimõtete rakendamisel. Valdkonnad, mis on olulisel määral hinnangulised ning keerukad, või kus konsolideeritud aruanded sõltuvad oluliselt eeldustest ja hinnangutest, on välja toodud lisas 2.

Majandusaasta alguseks on 1. jaanuar ja lõpuks 31. detsember; arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole näidatud teisiti. AS Inbank raamatupidamise aastaruande ametlik keel on eesti keel. Mistahes erisuse ilmnemisel inglise keeles ja teistes keeltes, tuleb aluseks võtta eestikeelne versioon.

Konsolideeritud finantsaruanded

Tütarettevõtted

Tütarettevõtted on kõik majandusüksused, mille üle AS Inbank omab kontrolli. AS Inbank kontrollib majandusüksust, kui tal on õigus juhtida asjakohaseid tegevusi, mis oluliselt mõjutavad tulusid ning tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjuvõimu kaudu, mis tal on üksuse üle, mõjutada antud kasumit.

Tütarettevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aastaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni. Konsolideerimisel on elimineeritud kõik Inbanki grupisisesed nõuded ja kohustised, Inbanki ettevõtete omavahelised tehingud ning nende tulemusena tekkinud realiseerimata kasumid ja kahjumid. Välismaal asuvate tütarettevõtete ja muude äriüksuste (sh. filiaalid) konsolideerimiseks arvestatakse nende aruanded nende arvestusvaluutast ümber emaettevõtte esitusvaluutasse. Inbanki ettevõtete arvestus- ja esitusvaluutaks on euro, välja arvatud Poola ja Tšehhi filiaalid, mille arvestusvaluutadeks on vastavalt poola zlott ja tšehhi kroon.

Kõik varade ja kohustiste kirjed hinnatakse ümber bilansipäeval kehtiva Euroopa Keskpanga kursi alusel. Kõik tulud, kulud ja muud omakapitali muutused hinnatakse ümber perioodi keskmise kursiga. Ümberhindluse käigus tekkinud vahed kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes ning koondkasumiaruandes kirjel „Realiseerumata kursivahed“. Vajadusel on korrigeeritud tütarettevõtete finantsaruandeid viimaks nende arvestuspõhimõtted kooskõlla Inbanki arvestuspõhimõtetega. Tütarettevõtete majandusaastad ühtivad emaettevõtte majandusaastaga.

Äriühendused kajastatakse ostumeetodil. Tütarettevõtte omandamisel üleantud tasu mõõdetakse üleantud varade, tekkinud või üle võetud kohustuste ja Inbanki poolt emiteeritud omakapitaliinstrumentide õiglaste väärtuste summana. Üleantud tasu hõlmab tingimusliku tasu kokkuleppest tulenevate varade ja kohustiste õiglasi väärtusi. Äriühenduses omandatud eristatavad varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised kajastatakse ostukuupäeval nende õiglases väärtuses. Mittekontrolliv osalus omandatavas tütarettevõttes mõõdetakse iga äriühenduse puhul kas õiglases väärtuses või mittekontrolliva osaluse proportsionaalses osas omandatava üksuse eristatavast netovarast.

Investeeringud sidusettevõtetesse

Sidusettevõtted on ettevõtted, mille üle Inbankil on oluline mõju, kuid mitte kontroll. Investeeringud sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil ning võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, milleks on makstava tasu õiglane väärtus ja omandamisega otseselt seotud väljaminekud.

Kapitaliosaluse meetodi kohaselt korrigeeritakse soetusmaksumust järgmistel perioodidel investori osalusega sidusettevõtte kasumis või kahjumis, mida korrigeeritakse sidusettevõtte varade, kohustiste ja tingimuslike kohustiste ostuanalüüsis leitud õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahe elimineerimise või amortisatsiooniga. Omavahelistes tehingutes tekkinud realiseerimata kasumid elimineeritakse vastavalt Inbanki osalusele investeeringuobjektis.

Realiseerimata kahjumid elimineeritakse samuti, välja arvatud juhul, kui kahjumi põhjuseks on vara väärtuse langus. Juhul kui Inbanki osalus kapitaliosaluse meetodil kajastatava sidusettevõtte kahjumis ületab sidusettevõtte bilansilist väärtust, vähendatakse investeeringu bilansilist väärtust nullini ning hinnatakse alla selliseid pikaajalisi nõudeid, mis sisuliselt moodustavad osa sidusettevõttest Edasisi kahjumeid kajastatakse bilansiväliselt. Juhul kui Inbank on garanteerinud või kohustatud rahuldama sidusettevõtte kohustusi, kajastatakse bilansis vastavat kohustist.

Emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded on esitatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 27-30.

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel, v.a investeeringud tütarettevõtetesse, mis konsolideerimata aruandes on kajastatud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud vara väärtuse langusest tulenevad akumuleeritud allahindlused.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendina kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid keskpangas ning teistes pankades, mida saab ilma piiranguteta kasutada.

Raha ja raha ekvivalendid on kirjed, mis on koheselt konverteeritavad teadaoleva suurusega rahasummadeks ja mille väärtuse muutumise risk on ebaoluline.

Kohustuslikke sularahasaldosid keskpankades kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ja need kujutavad endast kohustuslikke reservhoiuseid, mis ei ole saadaval igapäevaste tegevuste rahastamiseks ja seetõttu ei käsitleta neid raha ja raha ekvivalentide osana konsolideeritud rahavoogude aruandes.

Finantsvarade ja finantskohustiste arvestuspõhimõtted

Arvele võtmine

Inbank võtab finantsvara või –kohustise arvele siis, kui Inbankist saab instrumendi lepinguline osapool. Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste või müüke kajastatakse tehingupäeval, ehk päeval, mil Inbank on võtnud kohustuse kas vara osta või müüa.

Finantsinstrumendid, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, võetakse arvele õiglasel väärtuses.

Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade- ja kohustiste tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes.

Koheselt pärast arvele võtmist arvestatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ning õiglasel väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastatavate varade eeldatav krediidikahju (*Expected Credit Loss, ECL*), mille tulemusena kajastatakse allahindlus kasumiaruandes koheselt pärast instrumendi välja andmist.

Finantsvarad

Liigitamine ning edasine kajastamine

Võlainstrumendid (laenud ja nõuded ning võlakirjad)

Võlainstrument on instrument, mis on finantskohustis instrumendi väljastaja seisukohast. Liigitamine ning hilisem kajastamine sõltub järgmisest:

- Milline on Inbanki ärimudel finantsvara juhtimiseks ja
- Millised on finantsvarast tulenevad lepingulised rahavood.

Ärimudel: Inbanki ärimudel selgitab, kuidas Inbank oma finantsvara valitseb, et tekitada rahavooge. See tähendab, kas Inbanki eesmärk on koguda lepingulisi rahavooge, või koguda rahavooge nii lepingulistest maksetest kui ka vara müükidest. Kui kumbki ärimudel ei ole asjakohane (näiteks finantsvarasid hoitakse kauplemise eesmärgil), siis liigitatakse finantsvarad "muu" ärimudeli alla ning kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Varade juhtimise ärimudeli hindamisel võtab Inbank arvesse seda, kuidas antud varade rahavooge on varasemalt kogutud, kuidas hinnatakse varade tulemuslikkust ja raporteeritakse juhtkonna võtmeisikutele, kuidas hinnatakse ning juhitakse riske ning kuidas toimub Inbanki juhtkonna tasustamine. Näiteks, Inbanki ärimudel tagamata väikelaenu puhul on koguda lepingupõhiseid rahavooge; laenusid müüakse vaid juhul, kui on toimunud oluline krediidiriski halvenemine. Seetõttu on antud varade portfelli ärimudeliks hoida varasid lepinguliste rahavoogude kogumiseks.

Varast tulenevad rahavood: Kui ärimudeliks on varade hoidmine, et koguda neilt lepingulisi rahavooge, või ärimudeliks on nii lepinguliste rahavoogude kogumine kui ka finantsvarade müümine, siis hindab Inbank, kas finantsinstrumendi lepingulised rahavood koosnevad ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksetest (*Solely payments of principal and interest, SPPI test*). Hinnangu läbiviimisel analüüsib Inbank, kas lepingulised rahavood on kooskõlas tavalise laenulepinguga (s.t. intress sisaldab vaid tasu raha ajaväärtuse, krediidiriski, muude tavapäraste laenu väljaandmisega seotud riskide ning kasumimarginaali eest, mis on kooskõlas tavalise laenulepinguga). Kui lepingutingimustest tulenevalt on finantsvara avatud täiendavatele riskidele või volatiilsusele, mis ei

sisaldu tavalises laenulepingus, siis neid varasid kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kui finantsvara sisaldab tuletisinstrumentide tunnuseid, siis selleks, et hinnata, kas selle finantsvara rahavood on vaid põhiosa ning tasumata põhiosalt arvestatud intressid, võetakse arvesse selle finantsvara kui terviku tulevase rahavooge.

Võttes aluseks nimetatud tunnuseid, määrab Inbank võlainstrumentid järgmisesse kolme kategooriasse:

1. Varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (*Amortised cost, AC*).
2. Finantsvara, mida hoitakse nii lepingupõhiste rahavoogude kogumiseks kui ka müügiks, mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi ning mis ei ole määratud õiglasest väärtusesse muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande (*Fair value through other comprehensive income, FVOCI*).
3. Varad, mis ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande kajastamise tingimustele, kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (*Fair value through profit and loss, FVPL*).

Inbank kajastas aruandeperioodi jooksul kõik võlainstrumentid korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Inbank liigitab võlainstrumentid ümber ainult juhul kui muutub finantsvarade juhtimise ärimudel. Ümberliigitamine tehakse muudatusele järgneval aruandeperioodil. Selliseid muudatusi esineb eeldatavasti harva; aruandeperioodil vastavaid muudatusi ei toimunud.

Finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise osas muudatusi ei olnud.

Korrigeeritud soetusmaksumus ja sisemine intressimäär

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsvara soetusmaksumus, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksed ning millele on lisatud või millest on maha arvatud esialgse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivne amortisatsioon sisemise intressimäära meetodil ja mida on finantsvara puhul korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega.

Sisemine intressimäär on määr, millega finantsinstrumenti eeldatava lepinguperioodi jooksul eeldatavasti saadavate või makstavate rahavoogude diskonteerimisel saadakse finantsinstrumenti bruto bilansiline väärtus. See arvutus ei võta arvesse eeldatavaid krediidikahjusid, kuid hõlmab kõiki lepingu osapoolte vahel makstud või saadud tasusid, tehingukuluseid ja kõiki muid lisatasusid või allahindlusi, mis on sisemise intressimäära olemuslikeks komponentideks. Ostetud või väljastatud langenud väärtusega finantsvarade (e. varade, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud juba arvele võtmisel) puhul arvutab Inbank krediidiga korrigeeritud sisemise intressimäära, mis arvutatakse lähtudes finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusest, mitte bruto bilansilisest maksumusest, ning mille arvutusse kaasatakse ka tulevaste krediidikahjude mõju eeldatavatele rahavoogudele.

Omakapitaliinstrumendid

Omakapitaliinstrumendid on instrument, mis instrumendi väljaandja seisukohast vastavad omakapitaliinstrumendi mõistele, see tähendab, et instrument ei sisalda lepingulist kohustust teha makseid ning tõendab osalust ettevõtte netovarades, ehk varades pärast kõikide kohustuste mahaarvamist.

Inbank on otsustanud kajastada omakapitaliinstrumendid õiglates väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglates väärtuses mõõdetud omakapitaliinstrumentidest saadud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes ja koondkasumiaruandes real "Netotulem õiglates väärtuses kajastatud finantsvaradelt".

Tuletisinstrumendid

Tuletisinstrumente, sealhulgas forward-tehinguid, kajastatakse õiglates väärtuses. Kõiki tuletisinstrumente kajastatakse varana, kui õiglane väärtus on positiivne, ja kohustusena, kui õiglane väärtus on negatiivne. Muutused tuletisinstrumentide õiglates väärtuses kajastatakse aruandeaasta kasumis või kahjumis.

Finantsvarade muutmine

Inbank võib läbi rääkides või muul viisil muuta finantsvarade lepingulisi tingimusi. Kui uued tingimused on oluliselt erinevad võrreldes esialgsete tingimustega, siis lõpetab Inbank esialgse vara kajastamise ja võtab arvele uue vara selle õiglates väärtuses ning arvutab välja vara uue sisemise intressimäära. Inbank hindab lisaks, kas uue finantsvara osas esineb väärtuse languse tunnuseid võrreldes esmase arvele võtmisega. Bilansiliste jääkmaksumuste erinevus kajastatakse kasumiaruandes kasumi või kahjumina.

Kui Inbank korrigeerib tulevaste rahavoogude hinnanguid, korrigeeritakse vastava finantsvara või -kohustise bilansilist väärtust, et kajastada uut esialgse sisemise intressimääraga diskonteeritud hinnangut. Kõik väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes.

Kui tingimused ei ole oluliselt erinevad, siis ei põhjusta läbirääkimised või muutmine finantsvara kajastamise lõpetamist, vaid Inbank arvutab ümber finantsvara bruto bilansilise maksumuse, leides uute lepinguliste rahavoogude nüüdisväärtuse, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga, ning kajastab muudatusest tingitud kasumit või kahjumit.

Kajastamise lõpetamine, mis ei tulene muutmisest

Inbank lõpetab finantsvara kajastamise siis, kui lepingujärgsed õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõpevad või on üle antud ning

1. Inbank annab üle sisuliselt kõik finantsvara omandiga seonduvad riskid ja hüved või
2. Inbank ei anna üle ega tal ei säili sisuliselt kõik finantsvara omandiga seonduvad riskid ja hüved ning Inbankil ei ole säilinud kontroll.

Mahakandmine

Inbank kannab finantsvarad kas osaliselt või täielikult bilansist välja siis, kui Inbank on läbi viinud kõik praktilised meetmed laenu tagasisaamiseks ning Inbankil ei ole põhjendatud ootust, et finantsvara on võimalik sisse nõuda.

Finantskohustised

Nii eelneval kui käesoleval perioodil kajastas Inbank finantskohustisi korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustus (või finantskohustuse osa) eemaldatakse finantsseisundi aruandest siis ja ainult siis, kui see on kustutatud (s.o kui lepingus määratletud kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud).

Finantsvarade väärtuse langus

Inbank hindab, tulevikku vaatavat infot kasutades, eeldatavat krediidikahjumit (ECL) võlainstrumentide puhul, mis on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande. Inbank kajastab krediidikahjude suhtes allahindluse igal bilansipäeval. Eeldatava krediidikahju hindamine võtab arvesse:

- erapooletut ja tõenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi
- raha ajaväärtust ja
- aruandekuupäeval ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud informatsiooni minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta.

IFRS 9 sätestab kolmeefaasilise mudeli krediidikahjude mõõtmiseks, mis võtab arvesse muutuseid krediidikvaliteedis alates esialgselt arvele võtmisest järgmiselt:

- Faas 1 – hõlmab finantsvarasid, mille krediidirisk ei ole suurenenud tema arvele võtmise hetkest. Eeldatavaks krediidikahjumiks on kogu lepinguperioodi eeldatavast krediidikahjust see osa, mis tuleneb kohustuse võimalikust täitmata jätmisest järgmise 12 kuu jooksul.
- Faas 2 – hõlmab finantsvarasid, mille krediidirisk on oluliselt suurenenud alates arvele võtmise hetkest (*Significant increase in credit risk*, SICR), kuid mille puhul ei ole veel objektiivseid põhjuseid lootusetuks tunnistamiseks. Eeldatav krediidikahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavaid krediidikahjumeid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Faas 3 – hõlmab finantsvarasid, mis on hinnatud maksejõuetuks (üksikasjalikku kirjeldust selle kohta, millal Inbank loeb finantsinstrumendi maksejõuetuks, kirjeldatakse allpool maksejõuetuse määratluse all). Eeldatav krediidikahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavaid krediidikahjumeid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Ostetud või väljastatud finantsvarad, mille väärtus on langenud, on need varad, mille väärtus on langenud nende arvele võtmisel. Nende puhul mõõdetakse eeldatav krediidikahju alati kogu lepingu perioodi kohta ning need klassifitseeritakse faasi 3.

ECL mõõdetakse kas 12 kuu või lepingu perioodi kohta, sõltuvalt sellest, kas on toimunud oluline krediidiriski suurenemine alates arvele võtmisest või on vara väärtus langenud. Eeldatav krediidikahjum on kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (PD), kohustuse täitmata jätmise hetkel finantsvara avatud positsiooni (EAD) ning kohustuse täitmata jätmisest tuleneva kahju määra (LGD) diskonteeritud väärtus. Need komponendid on defineeritud järgmiselt:

- PD on tõenäosus, et laenusaaaja ei täida kohustust (vastavalt kohustuse täitmata jätmise ja langenud väärtusega finantsvara definitsioonile, mis on välja toodud järgnevates paragrahvides), kas järgmise 12 kuu (*12 month probability of default*, 12M PD) või järelejäänud lepinguperioodi jooksul (*Lifetime PD*). PD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, toote tüübi, makseviivituses päevade ja bilansis kajastamise perioodi järgi. PD-d hinnatakse Markovi mudeli põhjal, kus eelneva kuni 24 perioodi ülemineku matrikseid kasutatakse tulevikus toimuvate kumulatiivsete üleminekute tõenäosuste ennustamiseks.
- EAD väljendab Inbanki poolt tehtud hinnangut selle kohta, kui suur on nõue sel hetkel, kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. Bilansiväliste summade osas sisaldab EAD hinnangut, millised summad võetakse kasutusse kohustuse täitmata jätmise hetkeks.
- LGD on Inbanki eelduslik kogu kahjum maksejõuetuse korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusel sel hetkel kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. LGD leitakse võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist.

Jaenõuete ECL arvutatakse peamiste sisendite – PD, LGD ja tasumata jäägi, mis on diskonteeritud portfelli EIR-ga – korrutisena. Tulevikku vaatavat majandusinformatsiooni on kasutatud nii 12-kuulise kui lepinguperioodi PD, EAD ja LGD määramisel. Eeldatava krediidikahjumi arvutamiseks tehtud eelduseid jälgitakse ja kinnitatakse kvartaalselt.

Finantsvarade väärtuse languse arvestamisel lähtub Inbank IFRS 9 standardist, mis põhineb eeldatava krediidikahjumi mudelil. Krediidikahjude hindamisel analüüsib Inbank minevikus toimunut, võtab arvesse üldist majanduse seisukorda ning teeb prognoose majanduskeskkonna arengu osas tulevikus. Lähtuvalt eeltoodust on Inbank andnud oma hinnangud olulistele sisenditele, mis on vajalikud eeldatava krediidikahju hindamiseks ja mida on kirjeldatud alljärgnevalt:

- *Maksejõuetuse definitsioon (Default)*. Maksejõuetuks klassifitseeritakse finantsvara, kui see on 90 või rohkem päeva võlas (võttes arvesse võlasumma piirmäära 5 eurot jaenõuete ja 500 eurot mittejaenõuete osas), või finantsinstrument, mille puhul on laenuvõtjal olulised makseraskused ja mis vastab ebatõenäoliste laekumiste kriteeriumile, sh klient on pankrotis, surnud, kohtumenetlusse antud või on toimunud krediidipettus. Eelpool mainitud kriteeriume on rakendatud kõikidele finantsinstrumentidele Inbankis; samu kriteeriume kasutatakse finantsvaraga seotud kohustuse mittetäitmise määramiseks ettevõtte sisemisel krediidiriski juhtimisel. Kohustuse täitmata jätmise definitsiooni on kasutatud järjepidevalt kohustuse täitmata jätmise tõenäosuse (*Probability of default*, PD), finantsvara avatud positsioon kohustuse täitmata jätmise hetkel (*Exposure at default*, EAD) ja kohustuse täitmata jätmisest tuleneva kahju määra (*Loss given default*, LGD) arvutamisel.

Instrumenti ei loeta enam maksejõuetuses või halvenenud krediitkvaliteediga, kui see ei ole vähemalt kolm kuud järjest vastanud ühelegi maksejõuetuse kriteeriumile. Kui maksejõuetus esineb seetõttu, et rakendatud on makseraskuste tõttu restruktureerimise meetet, rakendatakse pikemat katseaega.

- *Krediidiriski oluline suurenemine (SICR)*. Inbank hindab igal bilansipäeval, kas finantsinstrumendi krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase arvele võtmisega. Jaenõuete osas on krediidiriski olulise suurenemise piir 30 võlapäeva. Samuti hinnatakse oluliseks riski suurenemise asjaoluna finantsinstrumendi klassifitseerimist kui nõuetekohaselt teenindav nõue, millele on kohaldatud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid (*performing forbearance*). Sellistele nõuetele rakendatakse 24 kuulist katseaega. Võttes arvesse Inbanki tavapärast äritegevust, millest lähtuvalt on kliendi finantskäitumise kohta käiva info kogumise võimalus piiratud, on muude kriteeriumite rakendamine mõistliku pingutusega raskendatud. Mittejaenõuete osas hinnatakse krediidiriski olulist suurenemist ka kvalitatiivselt, põhinedes vastaspoolte poolt regulaarselt esitatavatele finantsaruannetele.

Inbank ei ole aruandeaastal kasutanud madala krediidiriski erandit ühegi finantsvara osas.

- *LGD tasemed*. LGD on Inbanki eelduslik kogu kahjum kohustuse täitmata jätmise korral. LGD-d väljendatakse kui kahjumi protsenti nõude suurusel sel hetkel kui vastaspool jätab kohustuse täitmata. LGD leitakse võttes arvesse tegureid, mis mõjutavad saadavaid rahavooge pärast kohustuse täitmata jätmist. LGD komponenti grupeeritakse geograafilise asukoha, toote tüübi ja sissenõudmise strateegia järgi. LGD-d mõjutavad sissenõude strateegiad, sealhulgas nõuete müügi võimalus ning -hind. 2022. aasta jooksul on lõppenud varasemad võlamüügilepingud, mis sõlmiti COVID-19 pandeemia ajal ning Inbank on nende asemele sõlminud uued lepingud. 2022. aastal alanud uute lepingutega on Inbankil õnnestunud parandada oodatavat tulu viivislaenude müügist kolmandatele osapooltele ning kuna uued lepingud hõlmavad ka 2023. aastat, ei eelda Inbank 2023. aastal olulist mõju LGD-dele.
- *Makromajanduse mõju hindamine*. Makromajanduse mõju hindamiseks on Inbankis välja töötatud mudel, mille abil võetakse eeldatava krediidikahju arvutamisel arvesse võimalikke tuleviku majanduskeskkonna arenguid. Portfelli kuuluvate riikide lõikes analüüsiti läbi regressioonanalüüsi erinevate majandusnäitajate (sh SKP muutus, inflatsioon, töötuse määr) mõju portfelli PD-le. Makromajanduslike näitajate prognoosid põhinevad portfelli kuuluvate riikide keskpankade, suuremate kommertspankade ja Euroopa pangandusinstituutide viimastel olemasolevatel makromajanduslikel analüüsidel. Selleks, et krediidikahjumeid hinnata võimalikult neutraalselt, kasutatakse Inbankis kolme stsenaariumit, mis võtavad arvesse tulevikku vaatavat infot – baas, positiivne ja negatiivne stsenaarium. Inbanki hinnangul on baasstsenaarium ja negatiivne stsenaarium tõenäolisemad ja asjakohasemad, positiivse stsenaariumi tõenäosuse osakaal on vähemolulise tähtsusega. Stsenaariumite osakaalude määramisel on lähtutud Inbanki kuuluvate riikide majanduskeskkonna arenguperspektiivist ja eelnevatest kogemustest. Seisuga 31.12.2022 hinnati vastavalt eeltoodule baasstsenaariumi tõenäosuseks 45% (2021: 60%), positiivse stsenaariumi tõenäosuseks 10% (2021: 20%) ning negatiivse stsenaariumi tõenäosuseks 45% (2021: 20%). Stsenaariumite hinnangud on võrreldes 2021. aastaga muutunud. Inbank ajakohastab majandusnäitajate prognoose ja stsenaariumite tõenäosusi vähemalt kord aastas. Nagu iga majandusliku prognoosi puhul, on eelduste ning nende toimumise tõenäosuste hindamine seotud ebakindlusega ning tegelik tulemus võib olla oluliselt erinev ennustatust. Inbank kinnitab, et valitud stsenaariumid esindavad Inbanki parimat hinnangut võimaliku tulemuse osas. Lisaks on hinnatud muude tulevikku vaatavate eelnevate mudelitesse mitte arvestatud muudatuste mõju, nagu näiteks regulatiivsed, seadusandlikud või poliitilised muutused, kuid nendel muudatustel ei ole olulist mõju ning seetõttu ei ole ka tehtud täiendavaid korrigeerimisi

eeldatavas krediidikahjumis. Seda järeldust vaadatakse üle ning selle korrektsuses veendutakse kvartaalse sagedusega.

Inbank on viinud läbi sensitiivsuse analüüsi peamiste näitajate osas mis Inbanki hinnangul mõjutavad enim eeldatava krediidikahjumit. Makromajanduse osas on analüüsitud töötuse määra muutuse mõju portfelli. Siinkohal on välja toodud analüüsi tulemused, mis Inbanki jaoks on ebasoodsas suunas ning millest nähtub, et kui:

- PD tõuseb 10%, siis mõju oodatavale krediidikahjule on 0,6 miljonit eurot (2021. aastal 0,5 miljonit eurot);
 - võlanõuete müügi turul kehtiv LGD tõuseb 10 p.p., siis suureneb oodatav krediidikahju 2,1 miljoni euro võrra (2021. aastal 1,2 miljonit eurot);
 - töötuse määr kasvab 50%., siis suureneb oodatav krediidikahju 3,7 miljoni euro võrra (2021. aasta analüüsi kohaselt oli töötuse määra kasvuks 5 p.p. ning mõju 2,4 miljonit eurot);
 - stsenaariumite osakaalusid muudetakse 35%/5%/60% (vastavalt baas/ positiivne/ negatiivne stsenaarium), siis suureneb oodatav krediidikahju 0,4 miljoni euro võrra. 2021. aasta analüüsis korrigeeriti stsenaariumide kaalusid vastavalt 60%/5%/35% ja mõju oodatavale krediidikahjumile oli 0,5 miljonit eurot.
- *Võlamenetlusprotsess.* Inbank pakub oma klientidele paindlikku lähenemist võlgadega tegelemiseks, peamise toetava tegevusena pakutakse maksegraafiku muutmise võimalust, mis vastaks kliendi muutunud maksevõimele. Tähelepanu pööratakse jätkuvalt ka sisemiste võlamenetlusprotsesside arendamisele. Loodud on uusi aruandeid ja vaateid, mille abil veelgi operatiivsemalt jälgida portfelli kvaliteeti ning liikumisi võlagruppide vahel. Võlamenetlusprotsessi osana müüb Inbank regulaarselt tähtjaks tasumata nõudeid, mille sisemine menetlemine ei ole enam otstarbekas.
 - *Instrumentide grupeerimine kollektiivselt krediidikahju hindamiseks.* Selleks, et hinnata tuleviku krediidikahjusid kollektiivselt mudeli alusel, rühmitatakse finantsinstrumendid sarnaste riskitunnuste põhjal, selliselt, et avatus riskile grupis on homogeenne. Grupeerimise jaoks peab olema piisavalt informatsiooni, et tulemus oleks statistiliselt usaldusväärne. Juhul kui Inbanki sisene informatsioon ei ole piisav, siis võtab Inbank modelleerimiseks aluseks nii sisemist kui välist täiendavat informatsiooni. Rühmitamise aluseks on võetud järgmised tunnused või informatsioon: toote tüüp, lepingu tüüp, turg, üle tähtaja võlgnevus, laenulepingu pikkus portfellis. Rühmitamise asjakohasust jälgitakse ning vaadatakse üle perioodiliselt.

Eeldatava krediidikahjumi komponendid (PD, LGD ja EAD) on tuletatud sisemistest ajaloolistest andmetest. Kuna jaelaenud on homogeenused, siis arvutatakse võimalikud krediidikahjumitest tulenevad allahindlused nende homogeensete laenude ajaloolise maksekäitumise ja tulevikku vaatava info baasilt. Mittejaelaenude allahindlusi tehakse Inbankis tulevikku vaatavat infot kasutades individuaalselt, sõltuvalt vastaspoole makseviivitusest, finantsilisest tugevusest ning tagatise väärtusest.

Inbanki tagatiste portfell on ebaoluline, sest enamiku Inbanki laenuportfelli moodustavad tagatiseta jaenõuded (järelmaksud, laenud, krediitkaardid), mis antakse välja kliendi maksevõime analüüsi põhjal. Inbank on väljastanud laene ka ettevõtetele, mille puhul maandatakse riski mitmesuguste tagatistega. Seisuga 31.12.2022 oli tagatisega laenude maht 6 miljonit eurot, mis moodustab koguportfelli 0,8% (31.12.2021: 1,2%).

Finantskohustised

Inbank on saanud pikaajalise kapitali suurendamiseks allutatud võlainstrumente. Allutatud võlad on sellised kohustised, mis krediitiasutuse likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral rahuldatakse pärast teiste võlausaldajate põhjendatud nõuete rahuldamist.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate emiteeritud väärtpaberite ja allutatud kohustuste õiglane väärtus põhineb turuhindadel või jälgitavatel turuparameetritel, kui need on kättesaadavad. Emiteeritud väärtpaberite puhul, mille õiglast väärtust ei ole võimalik leida noteeritud turuhindade abil, arvutatakse õiglane väärtus tuleviku rahavoogude diskonteerimisel.

Materiaalne põhivara

Materiaalne põhivara on Inbanki põhitegevuses kasutatav põhivara kasuliku elueaga üle ühe aasta. Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (sh tollimaksud ja muud mittetagastatavad maksud) ja muudest soetamisega otseselt seotud väljaminekutest, mis on vajalikud vara tööseisundisse- ja asukohta viimiseks.

Hilisemad kulutused sisalduvad vara bilansilises maksumuses, või kajastatakse vastavalt vajadusele eraldi varana ainult siis, kui on tõenäoline, et varaobjektiga seotud tulevane majanduslik kasu tekib ja objekti soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Kõik muud remondi- ja hooldustööd on kantud tegevuskuludesse selle aruandeperioodi jooksul, mil need tekivad.

Materiaalset põhivara kajastatakse finantsseisundi aruandes soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja akumulieeritud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt. Materiaalse põhivara amortisatsiooniperiood on 2-8 aastat.

Amortisatsiooni arvestatakse alates järgmisest soetuskuust kuni vara bilansilise maksumuse saavutamiseni vara jääkväärtuseni.

Müügikasumid ja -kahjumid määratakse kindlaks tulude ja bilansilise maksumuse võrdlemisel ning on kajastatud aruandeperioodi kasumiaruandes tegevuskulude või muude tulude all.

Immateriaalne põhivara

Immateriaalset vara kajastatakse ainult siis, kui selle soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta, see on minevikusündmuste tulemusena Inbanki kontrolli all ning on tõenäoline, et Inbank saab sellest tuleneva eeldatava tulevase majandusliku kasu.

Eraldi soetatud immateriaalset põhivara mõõdetakse esmasel arvelevõtmisel soetusmaksumuses. Äriühenduses omandatud immateriaalse vara soetusmaksumuseks on nende õiglane väärtus omandamise kuupäeval. Pärast esmast arvelevõtmist kajastatakse immateriaalset põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad eraldised (kui neid on).

Sisemiselt arendatud tarkvaraga seotud kulutusi kajastatakse varana, kui Inbank suudab tõendada, et toode on tehniliselt ja äriliselt teostatav, tal on kavatsus ja suutlikkus viia tarkvara arendamine lõpule ja

kasutada seda viisil, mis toob tulevikus majanduslikku kasu, ning ta suudab usaldusväärselt mõõta arenduse lõpuleviimise kulusid.

Sisemiselt arendatud tarkvara kapitaliseeritud kulutused hõlmavad kõiki otseselt tarkvara arendamisega seotud kulusid ja need amortiseeritakse selle kasuliku eluea jooksul. Sisemiselt arendatud tarkvara kajastatakse kapitaliseeritud soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud amortisatsioon ja akumulieeritud allahindlused.

Hilisemad kulutused tarkvaravaradele kapitaliseeritakse ainult siis, kui need suurendavad tulevast majanduslikku kasu, mis kaasnevad konkreetse varaga, millega need on seotud. Kõik muud väljaminekud kajastatakse nende tekkimise hetkel kasumis või kahjumis.

Immateriaalse põhivara kasulik eluiga on kas piiratud või piiramatu.

Piiratud elueaga immateriaalne põhivara amortiseeritakse lineaarsel meetodil kasuliku eluea jooksul. Piiratud kasuliku elueaga immateriaalse vara amortisatsiooniperiood ja amortisatsioonimeetod vaadatakse üle vähemalt iga majandusaasta lõpus, et kajastada sellise vara tegelikku kasutusaega. Amortisatsiooniperiood immateriaalsel põhivaral on 3-10 aastat.

Määramatu kasuliku elueaga varasid (sh firmaväärtus) ei amortiseerita. Varade väärtuse langust kontrollitakse alati, kui sündmused või asjaolude muutused viitavad sellele, et nende bilansiline maksumus ei pruugi olla kaetav. Selliste asjaolude ilmnemisel hinnatakse vara kaetavat väärtust ja võrreldakse seda bilansilise maksumusega.

Vara väärtuse langusest tulenev kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetavat väärtust. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha arvatud müügikulud, või kasutusväärtus, kumb on kõrgem.

Firmaväärtust kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid, kui neid on.

Inbank testib firmaväärtust võimaliku väärtuse languse tuvastamiseks vähemalt kord aastas ja alati, kui on viiteid, et firmaväärtus võib olla langenud. Firmaväärtus jagatakse nendele raha genereerivatele üksustele või raha genereerivate üksuste rühmadele, mis eeldatavasti saavad majanduslikku kasu äriühenduse sünergiast, millest firmaväärtus tekkis. Sellised üksused või üksuste rühmad esindavad madalaimat taset, mille osas Inbank firmaväärtust jälgib ning mis ei ole suuremad kui tegevussegment. Kui raha genereeriva üksuse kaetav väärtus on väiksem kui tema bilansiline jääkväärtus (s.h firmaväärtus), kajastatakse firmaväärtuse väärtuse langus ning proportsionaalselt muude varade allahindlus, mis on seotud antud raha genereeriva üksusega. Firmaväärtuse allahindlusi ei tühistata. Tütarettevõtte müügist tuleneva kasumi ja kahjumi kindlaksmääramisel loetakse müüdud ettevõttega seotud firmaväärtuse bilansiline maksumus tütarettevõtte bilansilise maksumuse osaks.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldised kohustiste ja kulude katteks on mittefinantskohustised, mille realiseerumise aeg või maksumus on teadmata. Eraldis kajastatakse juhul, kui Inbankil lasub enne bilansipäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on pigem tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud

kohustise rahuldamiseks. Juhul kui eraldi realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (st eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustused, mille realiseerumine on vähem kui tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, avalikustatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Reservid

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Inbanki põhikirjale tuleb igal majandusaastal kohustuslikku reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Kohustuslikku reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Lihtaktsiad on kajastatakse omakapitali koosseisus. Omakapitaliinstrumentide emiteerimisega otseselt seotud kulud kajastatakse omakapitali vähendusena.

Muud reservid

Inbanki aktsionäride üldkoosolek võib otsustada, et reservkapitali kantakse ka muid summasid. Reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks ja sellest ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Tulude ja kulude kajastamine

Intressitulud ja -kulud

Intressitulu ja -kulu arvutamiseks rakendatakse sisemist intressimäära finantsvara või -kohustuse bruto bilansilisele maksumusele, välja arvatud:

1. Finantsvarad, mille väärtus on langenud nende ostmise või välja andmise hetkel – neile rakendab Inbank krediidiga korrigeeritud esialgset sisemist intressimäära finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele;
2. Sellise finantsvara puhul, mille väärtus ei ole langenud ostmise või välja andmise hetkel, kuid mille väärtus on langenud instrumendi väljastamise järgselt (faas 3), rakendab Inbank sisemist intressimäära järgnevatel aruandeperioodidel finantsvara korrigeeritud soetusmaksumusele.

Vaata lisaks täpsemalt arvestuspõhimõtete lisast, seksioonis "Korrigeeritud soetusmaksumus ja sisemine intressimäär".

Komisjoni- ja teenustasutulud ning -kulud

Komisjoni- ja teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. Komisjoni- ja teenustasutulu kajastatakse siis, kui klientidele lubatud teenust osutatakse, summas, mis peegeldab tasu, mida Inbank eeldab saada nende teenuste osutamise eest.

Komisjoni- ja teenustasutulud ning -kulud kajastatakse lineaarselt teenuse osutamise perioodil, kui klient saab teenusest kasu samal ajal kui seda osutatakse Inbanki poolt. Sellised tulud on näiteks laenu igakuine haldustasu. Muutuv tasu kajastatakse müügitulus ainult ulatuses, mida juhtkonna hinnangul tõenäoliselt hiljem ei tühistata.

Muu teenustasutulu ja komisjonitasutulu kajastatakse kindlal ajahetkel, millal Inbank on täitnud oma teostamiskohustused, mis on tavaliselt tehingu läbiviimise hetk. Saadud või nõuda olev komisjoni- ja teenustasutulu on kogutasu teenuste eest, mis on selgelt eristatavad teostamiskohustused. Sellised tulud on näiteks lepingu ennetähtaegse lõpetamise tasu, kinnituskirja väljastamise tasu.

Kulud, mis on otseselt seotud komisjoni- ja teenustasutulude genereerimisega, kajastatakse kui komisjoni- ja teenustasukulud.

Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Tulu kaupade müügist kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglates väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tulu kaupade müügist kajastatakse siis, kui kõik olulised omandiga seotud riskid on üle läinud müüjalt ostjale, müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadav tasu laekumine on tõenäoline.

Tulu teenuse müügist kajastatakse peale teenuse osutamist samas perioodis, kui teenust osutatakse.

Tulud kasutusrendilepingutest kajastatakse lineaarselt tuluna lepingu perioodi jooksul.

Aktsiapõhised maksed

Inbank väljastab konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete juhatuse liikmetele ja võtmetöötajatele aktsiaoptsioone. Väljastatud optsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsioonilepingu perioodi jooksul tööjõukuluna ning omakapitali (aktsiapõhiste maksete reservi) muutusena. Kulude kogusumma määratakse õiglase väärtuse alusel optsiooni andmise kuupäeval, kasutades vastavat hindamismudelit.

Tulumaks

Tulumaks Eestis

Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Eestis ei eksisteeri erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks ajutisi erinevuseid või edasilükkunud tulumaksu.

Dividend on väljamakse, mida tehakse AS-i Inbank aktsionäride otsuse alusel ning mille aluseks on dividendi saaja osalus AS-is Inbank. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi koondkasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks jaotamata kasumi dividendidena väljamaksmisel on esitatud aastaaruande lisas 10.

Krediidiasutused maksavad Eestis oma eelmises kvartalis teenitud kasumilt 14% avansilist dividendide tulumaksu. Hilisemal kasumi jaotamisel ja sellega kaasneva tulumaksukohustuse arvutamisel saab krediidiasutus tasutud makset arvesse võtta. Maksustatakse üksnes äriühinguid, kellel on kasum.

Dividendide väljamaksetele on võimalik rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga.

Tulumaks teistes riikides

Tulumaks Poolas

Vastavalt kohalikule tulumaksuseadusele maksustatakse tulumaksuga Poolas asuva filiaali kasumit, mida on korrigeeritud seaduses ettenähtud püsivate ja ajutiste erinevustega. Põhilised ajutised erinevused tekivad laenukahjumitest, põhivara amortisatsioonist ja edasikantavast maksukahjumist. Edasilükkunud tulumaks arvutatakse kehtivate või eeldatavalt kehtivate maksumääradega (Poolas 19%), mis on rakendatavad nendel perioodidel, kui ajutised erinevused või maksukahjumid realiseeruvad. Edasilükkunud tulumaksuvara kajastatakse finantsseisundi aruandes vaid juhul, kui on tõenäoline, et see realiseerub läbi maksustatava kasumi tekke tulevikus.

Tulumaks Lätis

Juriidilised isikud ei ole alates 1. jaanuarist 2018 kohustatud tasuma teenitud kasumilt tulumaksu vastavalt Läti Vabariigi tulumaksuseaduses tehtud muudatustele. Tulumaksu makstakse jaotatud kasumilt ja arvestatavalt kasumieraldiselt. Sellest tulenevalt mõõdetakse käibemaksuvarasid ja -kohustusi jaotamata kasumi maksumääraga. Nii jaotatud kasumile kui ka eeldatavale kasumieraldisele on maksustatud 20 protsenti nende brutosummast ehk 20/80 netokulust. Dividendide tulumaks kajastatakse eraldiseisvas koondkasumiaruandes kuluna aruandeperioodil, mil vastavad dividendid välja kuulutatakse, teistelt kasumiga arvestatud kirjetelt aga aruandeaastal kulude tekkimise ajal.

Enne dividendide väljakuulutamist dividendide väljamaksmiselt tasumisele kuuluva tulumaksu eraldist ei kajastata.

Kuna tulumaksu tuleb tasuda jaotatud kasumilt ja arvestusliku kasumi jaotamise arvelt, ei teki ajutisi erinevusi varade ja kohustuste maksustamisbaasi ning nende raamatupidamisliku bilansilise väärtuse vahel. Seetõttu edasilükkunud tulumaksu varasid ja kohustusi ei kajastata.

Tulumaks Leedus

Tulumaksu arvestamisel võetakse aluseks aasta kasum ning arvestatakse edasilükkunud tulumaksu. Kasumi maksumäär on 15%. Krediidiasutused maksavad 20% tulumaksu kasumiosalt, mis ületab 2 miljonit eurot. Maksukahjumeid võib edasi kanda määramata ajaks v.a. väärtpaberite ja/või tuletisinstrumentide võõrandamisest tulenevad kahjumid, mida saab viie järjestikuse aasta jooksul üle kanda ja mida saab kasutada ainult samalaadsete maksustatavate tulude vähendamiseks.

Edasilükkunud tulumaksu arvutamisel kasutatakse bilansilise kohustise meetodit ning see väljendab ajutist erinevust varade ja kohustuste maksubaaside ja bilansiliste saldode vahel. Tulumaksuvara ja -kohustuse leidmisel kasutatakse maksumäära, mida eeldatavasti kasutatakse edasilükkunud tulumaksuvarade kasutamisel või edasilükkunud tulumaksukohustuse arvesse võtmisel, võttes arvesse finantsseisundi kuupäevaga vastu võetud või tegelikult kehtinud maksumäärasid. Edasilükkunud tulumaksu vara kajastatakse finantsseisundi aruandes ulatuses, milles ettevõtte juhtkond eeldab lähitulevikus varade kasutamist, võttes arvesse maksustatava kasumi prognoose. Kui on tõenäoline, et osa edasilükkunud tulumaksust ei kasutata, siis seda edasilükkunud tulumaksu osa finantsaruannetes ei kajastata.

Tulumaks Tšehhis

Tasumisele kuuluv ja edasilükkunud tulumaks kajastatakse tuluna või kuluna ning kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis.

Jooksev tulumaksukulu on ligikaudne vastava perioodi maksude tasumisele või tagastamisele kuuluvale summale. Jooksva ja eelnevate aastate maksuvarasid ja -kohustusi mõõdetakse summana, mis eeldatavasti makstakse või laekuvad maksuhaldurilt. Summade arvutamisel kasutatakse bilansipäeval kehtivaid maksumäärasid ja maksuseadusi.

Edasilükkunud tulumaksu varad ja kohustused on kajastatud tulenevalt erinevustest varade ja kohustuste maksustamisbaaside ning nende vastavate bilansiliste väärtuste vahel finantsaruannetes. Edasilükkunud tulumaksu varasid ja kohustusi mõõdetakse maksumääradega, mis eeldatavasti rakenduvad sellel aastal, mil vara realiseeritakse või kohustus tasutakse, lähtudes maksumääradest (ja maksuseadustest), mis on aruandekuupäeval kehtestatud või sisuliselt jõustunud.

Edasilükkunud tulumaks arvestatakse kõikidelt ajutistelt erinevustelt kohustuse meetodil, kasutades tulumaksumäära 19%.

Rendiarvestus

Inbank on rendilepingutes nii rentnik kui ka rendileandja. Inbank rendib erinevaid kontoripindasid ning tütarettevõtte Mobire rendib sõidukeid.

Inbank kui rentnik

Rendilevõtjad peavad:

- arvele võtma varad ja kohustused kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul, kui renditav vara on väikese väärtusega ning
- kajastama kasumiaruandes kulumit renditavatelt varadelt ja intressikulu rendikohustustelt.

Rendilepingud on enamasti sõlmitud fikseeritud perioodiks 2-5 aastaks ning sisaldavad reeglina ka pikendamise ja katkestamise õigusi. Renditingimused räägitakse läbi individuaalsel baasil ning võivad sisaldada erinevaid tingimusi.

Rendid kajastatakse vara kasutusõigusena varades ning rendikohustusena võlakohustuste hulgas alates hetkest, mil Inbank saab õiguse vara kasutada. Varad ja kohustused kajastatakse bilansis rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja rendikohustuse põhiosa tagasimakseteks ehk kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Vara kasutusõigust amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku tööea või rendiperioodi jooksul, vastavalt sellele, kumb on lühem.

Renditavat vara ja rendikohustust kajastatakse bilansis rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimaksed sisaldavad järgneva rendiperioodi jooksul tehtavaid makseid:

- fikseeritud rendimaksed, millest on lahutatud rendileandja poolt rentnikule tehtud maksed või kulude hüvitised;
- muutuvad rendimaksed, juhul kui need muutuvad vastavalt mingile alusindeksile;
- võimaliku jääkväärtuse garantiiga kaasnevad maksed rentnikult;
- renditava vara väljaostmise, rendiperioodi pikendamise või katkestamise optsioonide kasutamisega kaasnevad maksed.

Rendimakseid diskonteeritakse, kasutades rendi sisemist intressimäära või rentniku alternatiivset laenuintressimäära. Alternatiivne intressimäär on intressimäär, mida Inbank peaks maksma, kui ta finantseeriks sarnase vara kasutusõiguse ostu laenuga.

Kasutusõiguse varasid mõõdetakse soetusmaksumuses, mis koosneb alljärgnevast:

- rendimaksete nüüdisväärtus;
- mistahes rendimaksed, mis on tehtud enne jõustumise kuupäeva, millest on maha arvatud mistahes saadud rendisoodustused;
- mistahes esmased rendilevõtja poolt kantud kulutused;
- taastamiskulud.

Lühiajaliste rentidena kajastatakse lepinguid, mille rendiperiood on kuni 12 kuud või vähem. Lühiajalisi rente ja väheväärtusliku vara rente kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Väheväärtuslik vara hõlmab endas üldjuhul arvutitehnikat ja väiksemat kontorimööblit.

Rendilepingu pikkuse määramisel hindab juhtkond pikendamis- ja katkestamisoptsioonide realiseerimise tõenäosust, võttes arvesse kõiki teadaolevaid asjaolusid, mis tekitavad majandusliku stiimuli optsioonide kasutamiseks. Rendilepingu pikendamisoptsioonidega hõlmatud perioodid (või perioodid pärast katkestamisoptsiooni) arvatakse rendiperioodi hulka siis, kui on piisavalt kindel, et pikendamisoptsiooni kasutatakse (või katkestamisoptsiooni ei kasutata). Juhtkond vaatab oma hinnangud seoses pikendamis- ja katkestamisoptsioonidega üle, kui juhtkonna otsusel on toimunud oluline sündmus, mis mõjutab tema algset hinnangut optsioonide kasutamise tõenäosuse osas või kui on muutunud rendilepingu katkestamatu periood (näiteks kui Inbank on kasutanud optsiooni, mille kasutamist ei hinnatud algsest piisavalt kindlaks või ei ole kasutanud optsiooni, mille kasutamist hinnati piisavalt kindlaks).

Vastavalt sõlmitud lepingutele ei ole Inbank garanteerinud rendiobjekti jääkväärtust lepingu lõppemisel.

Inbank kui rendileandja

Varade kasutusrendi alusel saadaolevaid rendimakseid kajastatakse lineaarselt rendiperioodi jooksul rendituluna.

Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused muutusid Inbankile kohustuslikuks alates 01.01.2022.a.

„Tulu enne otstarbekohast kasutamist, kahjulikud lepingud - lepingu täitmise kulud, viide kontseptuaalsele raamistikule” - IAS 16, IAS 37 ja IFRS 3 piiratud ulatusega muudatused ning parandused IFRS-ides 2018-2020 - IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 ja IAS 41 muudatused (rakendub 01.01.2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

IAS 16 muudatus keelab ettevõttel põhivara soetusmaksumusest maha arvata põhivara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimise aja jooksul toodetud toodangu müügist saadud tulu. Sellise toodangu müügist saadud tulu koos tootmiskuludega, kajastatakse nüüd kasumiaruandes. Ettevõtte peab kasutama IAS 2 standardit sellise toodangu kulude mõõtmiseks. Kulud ei sisalda testitava vara amortisatsiooni kuna ta ei ole veel valmis otstarbekohaseks kasutamiseks. IAS 16 muudatus selgitab samuti, et ettevõtte peab 'testima vara korralikku töökorda' kui ta hindab vara tehnilist ja füüsilist taset. Vara finantstulemused ei ole sellisel hindamisel asjakohased. Seega võib vara olla viidud juhtkonna poolt ette nähtud tööseisundisse ning selle suhtes võib kohaldada kulumit enne kui ta saavutab juhtkonna poolt eeldatavat põhitegevuse tulemust.

IAS 37 muudatus selgitab mõistet 'lepingu täitmise kulud'. Muudatus selgitab, et lepingu täitmise otsesed kulud sisaldavad lepingu täitmise lisakulusid; ning muude kulude jaotamise, mis on otseselt seotud selle täitmisega. Muudatus selgitab samuti, et enne kahjumlikust lepingust tuleneva eraldise moodustamist, peab ettevõtte kajastama väärtuse langusest tulenevat kahjumit, mis on tekkinud lepingu täitmiseks kasutatud varade, mitte selle lepinguga seotud varade puhul.

IFRS 3 muudatused viitavad 2018. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule, et määrata kindlaks, mis on äriühenduse mõistes vara ja kohustus. Enne muudatust viitas IFRS 3 2001.aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Lisaks, IFRS 3 standardis on lisatud uus erand kohustuste ja tingimuslike kohustuste osas. Erand täpsustab, et mõnede kohustuste ja tingimuslike kohustuste liikide kajastamisel peab ettevõtte IFRS 3 standardi kohaselt viitama hoopis IAS 37 või IFRIC 21 standardile, mitte 2018.aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Ilma uue erandita, kajastaks ettevõtte mõned kohustused äriühenduses, mida ta ei kajastaks vastavalt IAS 37 standardile. Seega, oleks pidanud ettevõtte kohe pärast ühinemist lõpetama kohustuse kajastamise ning kajastama kasumit, mis ei tekita majanduslikku kasu. Samuti selgitati, et omandaja ei pea kajastama tingimuslike varasid omandamise kuupäeva seisuga nagu on määratletud IAS 37-s.

IFRS 9 muudatus käsitleb, millised tasud tuleb arvesse võtta finantskohustuste kajastamise lõpetamise hindamisel, kasutades 10% testi. Kulud või tasud võivad olla makstud kas kolmandatele osapooltele või laenuandjale. Muudatuste kohaselt, kolmandatele osapooltele makstud kulusid või tasusid ei arvestata 10% testi.

IFRS 16-ga kaasnev illustreeriv näide 13 on muudetud, et eemaldada rendileandja renditud vara täiustamisega seotud maksete kirjeldust. Muudatuse põhjuseks on kõrvaldada kõik võimalikud segadused rendi stiimulite käsitlemisel.

IFRS 1 lubab vabastuse teha, kui tütarettvõttest saab esmakordne IFRS-i kasutuselevõtja hiljem kui tema emaettevõtte. Tütarettvõtte saab mõõta oma varasid ja kohustusi bilansilistes (jääk)maksumustes, mida oleks kasutatud emaettevõtte konsolideeritud finantsaruannetes emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva seisuga, kui seoses konsolideerimisprotseduuridega ja äriühenduse, mille raames emaettevõtte tütarettvõtte omandas, mõjude arvestamisega ei ole tehtud mingeid korrigeerimisi. IFRS 1 on muudetud, et IFRS 1 vabastuse kasutavad ettevõtted saaksid mõõta kumulatiivseid kursivahesid kasutades emaettevõttes kajastatud summasid emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva seisuga. IFRS 1 muudatus laiendab eelnimetatud vabastuse kumulatiivsetele kursivahedele, et esmakordsetele kasutuselevõtjatele kulusid vähendada. Muudatus kehtib ka sidusettevõttele või ühisettevõtmisele, kes kasutavad sama IFRS 1 vabastust.

Nõue, mille kohaselt ettevõtted elimineerivad rahavood maksustamisest IAS 41 õiglase väärtuse mõõtmisel on nüüd tühistatud. Selle muudatuse eesmärk on viia standard vastavusse nõudega diskonteerida rahavooge maksujärgselt.

Uuel standardil ei ole eeldatavasti olulist mõju Inbankile.

Välja on antud järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis muutuvad Inbanki jaoks järgmistel perioodidel kohustuslikuks ja mida ei ole ennetähtaegselt vastu võetud:

“IAS 1 ja IFRS rakendusjuhendi nr 2 muudatused: „Arvestuspõhimõtete avalikustamine” (rakendub 01.01.2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

IAS 1 muudeti, et nõuda ettevõtetelt oluliste arvestuspõhimõtete asemel nende oluliste arvestuspõhimõtete teabe avalikustamist. Muudatus sätestas olulise arvestuspõhimõtete teabe määratluse. Muudatus selgitas samuti, et arvestuspõhimõtete teave on eeldatavasti oluline, kui ilma selleta ei oleks finantsaruannete kasutajatel võimalik aru saada finantsaruannete muust olulisest

teabest. Muudatuses on toodud illustreerivad näiteid arvestuspõhimõtete teabest, mida tõenäoliselt peetakse oluliseks ettevõtte finantsaruannete jaoks. Lisaks selgitas IAS 1 muudatus, et ebaoluline arvestuspõhimõtete teave ei pea olema avalikustatud. Kui aga seda avalikustatakse, siis see ei tohiks varjutada olulist arvestuspõhimõtete teavet. Selle muudatuse toetamiseks muudeti ka IFRS rakendusjuhendit nr 2 "Olulisuse otsuste tegemine", et anda juhiseid olulisuse mõiste rakendamiseks arvestuspõhimõtete avalikustamisel.

Inbank analüüsib muudatuse mõju finantsaruandele.

„Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajalisteks, jõustumiskuupäeva edasilükkamine” - IAS 1 muudatused (rakendub 01.01.2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

Need muudatused selgitavad, et kohustused liigitatakse kas lühi- või pikaajalisteks, olenevalt aruandeperioodi lõpus eksisteerivatest õigustest. Kohustused on pikaajalised, kui ettevõttel on aruandeperioodi lõpus sisuline õigus lükata tasumine edasi vähemalt kaheteistkümne kuu võrra. Juhend ei nõua enam sellist tingimusteta õigust. 2022. aasta oktoobri muudatus kehtestas, et pärast aruandekuupäeva järgitavad laenukohustused ei mõjuta võlgade liigitamist lühi- või pikaajaliseks aruandekuupäeval. Juhtkonna ootused, kas nad kasutavad hiljem arveldamise edasilükkamise õigust, ei mõjuta kohustuste klassifitseerimist. Kohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui tingimust rikutakse aruandekuupäeval või enne seda, isegi kui laenuandja annab sellest tingimusest loobumise pärast aruandeperioodi lõppu. Seevastu laen liigitatakse pikaajaliseks, kui laenulepingut rikutakse alles pärast aruandekuupäeva. Lisaks täpsustavad muudatused võlgade klassifitseerimismõndeid, mida ettevõtte võib arveldada selle konverteerimisel omakapitaliks. Arveldamine on määratletud kui kohustise kustutamine raha, muude majanduslikku kasu sisaldavate ressurssidega või ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega. Erand kehtib konverteeritavatele instrumentidele, mida võidakse konverteerida omakapitaliks, kuid ainult nende instrumentide puhul, mille konverteerimisoptsioon on klassifitseeritud omakapitaliinstrumendiks liitfinantsinstrumendi eraldi komponendina.

Inbank analüüsib muudatuse mõju finantsaruandele.

IAS 8 muudatused: „Arvestushinnangute mõiste” (rakendub 01.01.2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

IAS 8 muudatus selgitab, kuidas ettevõtted peavad eristama arvestuspõhimõtete muutuseid arvestushinnangute muutustest.

Inbank analüüsib muudatuse mõju finantsaruandele.

„Varade ja kohustustega seotud edasilükkunud tulumaks, mis tuleneb ühest tehingust” - IAS 12 muudatused (rakendub 01.01.2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

IAS 12 muudatused täpsustavad, kuidas kajastada edasilükkunud tulumaksu tehingutelt nagu rendilepingud ja kahjutustamise kohustused. Teatud tingimustel on ettevõtted varade või kohustuste esmakordsel kajastamisel vabastatud edasilükkunud tulumaksu kajastamisest. Varasemalt ei olnud selge, kas vabastus rakendub selliste tehingute suhtes nagu rendilepingud ja kahjutustamise kohustused - tehingud, mille puhul kajastatakse nii vara kui ka kohustus. Muudatused selgitavad, et vabastust ei rakendata ning ettevõtetel on kohustus kajastada vastavatelt tehingutelt edasilükkunud

tulumaks. Muudatused nõuavad ettevõtetelt edasilükkunud tulumaksu kajastamist tehingutelt, millest tulenevad esmasel kajastamisel maksustatavate ja mahaarvatavate ajutiste erinevuste võrdsed summad.

Inbank analüüsib muudatuse mõju finantsaruandele.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju Inbankile.

Lisa 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud

Vastavalt IFRS-ile tuginevad mitmed konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatud finantsnäitajad juhtkonnapoolsetele eeldustele ja hinnangutele. Antud hinnangud ja eeldused mõjutavad varade ja kohustuste bilansilist väärtust järgmise aruandeperioodi jooksul. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna kogemustel ning muudel teguritel, sealhulgas ootustel tulevikus aset leidvate sündmuste kohta, mida peetakse antud olukorras mõistlikeks, võivad tegelikud sündmused ja tulemused oluliselt erineda eelnevalt antud hinnangutest.

Juhtkond vaatab pidevalt üle sellised eeldused ja hinnangud, sealhulgas need, mis mõjutavad finantsinstrumentide õiglast väärtust (täpsemalt vaata lisa 25), langenud väärtusega laenude allahindluseid (lisa 9), vähemusosaluse väljaostukohustuse väärtust (lisa 13), materiaalsete ja immateriaalsete varade väärtuse langust (lisa 14 ja 16), firmaväärtust (lisa 16), edasilükkunud maksukohustusi (lisa 10) ja aktsiapõhiseid makseid (lisa 23). Juhtkond toetub otsustes ja eeldustes mineviku kogemusele ja muudele teguritele, mida peab antud olukorras mõistlikuks.

Olulised juhtkonna hinnangud ja eeldused on seotud IFRS 9 standardiga ja puudutavad peamiselt eeldatava krediidikahju (ECL) mõõtmise sisendeid, sh LGD, makromajanduse mõju ja suurenenud krediidiriski (SICR) kriteeriume. Mudeleid, hinnanguid ja sisendeid vaadatakse regulaarselt üle Inbanki riskijuhtimise üksuse poolt. Eeldatava krediidikahju (ECL) hindamine on oma iseloomult ebamäärane ja eeldab keeruliste mudelite kasutamist ning oluliste hinnangute andmist tuleviku majandusolukorra ja kliendikäitumise osas. Eeldatava krediidikahju sisendid, eeldused ja hinnangud on detailsemalt kirjeldatud "Lisa 1. Olulised arvestuspõhimõtted".

Lisa 3 Riskide juhtimine

Üldine info

Riski määratletakse võimaliku negatiivse kõrvalekalde oodatavast majandustulemusest. Inbank on äritegevuse kaudu seotud mitmesuguste riskidega, millest peamised on krediidirisk, tururisk, likviidsusrisk ja operatsioonirisk. Muud riskid hõlmavad äririski, sh strateegilist riski ja maineriski, ning kapitaliriski.

AS-i Inbank nõukogu poolt kehtestatud riskiisu määratleb riskid, mida Inbank on valmis võtma, nende tasemed ja olemuse, ning tagab, et need riskid on kooskõlas nii panga ärimudeli kui ka strateegiliste eesmärkidega. Riskijuhtimise põhimõtteid, nõudeid ja vastutusvaldkondi kirjeldatakse vastavates sise-eeskirjades. Vastavalt Inbankis kehtestatud kapitali juhtimise põhimõtetele peab Inbank oma strateegilise plaani täitmiseks omama piisavas koguses aktsepteeritavaid omavahendeid riskide katmiseks.

Inbanki riskijuhtimise eesmärgiks on riske ära tunda, neid õigesti mõõta ja juhtida. Laiemas plaanis on riskijuhtimise eesmärk optimeerida Inbanki riskide võtmise ja tulude teenimise suhet ning tõsta ettevõtte väärtust kahjude minimeerimise ja tulemuste volatiilsuse vähendamise kaudu. Esimene printsiip Inbanki riskijuhtimise raamistikus põhineb tugeval riskikultuuril ja on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel. Esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad vastutavad riskide võtmise ja nende igapäevase juhtimise eest. Teine kaitseliin ehk riskikontrolli üksus vastutab riskijuhtimise meetodikate väljatöötamise ja riskiaruandluse eest. Kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab kogu organisatsiooni – sealhulgas riskikontrolli üksuse – sõltumatut järelevalvet. Inbanki riskijuhtimise raamistiku teine printsiip põhineb riskide juhtimisel tsentraliseeritud ja ühtses struktuuris ettevõtte riskijuhtimissüsteemi alusel, mis arvestab erinevate ärisuundade ja riskide korrelatsiooni võimalusega.

Riskikontrolli üksus annab vähemalt kord kvartalis AS-i Inbank nõukogule ülevaate kehtestatud riskide piirmäärade järgimise kohta. Piirmäärade ületustest raporteeritakse koheselt.

Detailsem riskide ülevaade on avaldatud Inbanki kodulehel www.inbank.ee „Riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse raportis“.

Krediidirisk

Krediidirisk väljendab võimalikku kahju, mis tuleneb vastaspoole suutmatusest või soovimatusest täita nõuetekohaselt Inbanki ees võetud lepingulisi kohustusi. Inbanki krediidirisk tuleneb peamiselt väljastatud laenudest ja nõuetest kodumajapidamistele, vähesel määral ka ettevõtetele, krediidasutustele ja keskpankadele väljastatud laenudest ja nõuetest.

Inbank väljastab laene viies riigis: Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis. Inbanki jaoks on oluline jälgida krediidiriski riikide lõikes, sest krediidirisk on tugevalt seotud majanduskeskkonnas toimuvaga, sh seadusandlusega, mis portfelli kuuluvatel turgudel võib olla erinev. Inbanki nõuete jaotus varade ja portfelli kuuluvate riikide lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

Krediidiriskile avatud varade jaotus riikide lõikes

Tuhandetes eurodes						
31.12.2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Kokku
Nõuded keskpankadele	114 708	0	0	9 825	0	124 533
Nõuded krediidasutustele	10 282	1 393	2 471	6 510	146	20 802
Nõuded võlakirjainvesteeringutest	8 415	0	0	0	0	8 415
Nõuded kodumajapidamistele	200 441	69 770	166 939	308 961	280	746 391
Nõuded mittefinantsettevõtetele	1 222	0	106	0	0	1 328
Nõuded muudele finantsettevõtetele	5 406	0	0	0	0	5 406
Muud nõuded	183	432	1 154	205	1	1 975
Muud finantsvarad	1 776	287	1 057	254	13	3 387
Nõuded kokku	342 433	71 882	171 727	325 755	440	912 237

Tuhandetes eurodes						
31.12.2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Kokku
Nõuded keskpankadele	68 861	0	0	8 592	0	77 453
Nõuded krediidasutustele	12 329	499	2 966	2 076	0	17 870
Nõuded võlakirjainvesteeringutest	7 684	0	0	0	0	7 684
Nõuded kodumajapidamistele	165 423	45 037	142 578	242 987	0	596 025
Nõuded mittefinantsettevõtetele	1 553	0	114	0	0	1 667
Nõuded muudele finantsettevõtetele	5 363	0	0	0	0	5 363
Muud nõuded	175	362	1 028	228	0	1 793
Muud finantsvarad	988	131	755	98	0	1 972
Nõuded kokku	262 376	46 029	147 441	253 981	0	709 827

Krediidiriski juhtimist reguleerivad Inbanki tegevusriikides eelkõige Euroopa tarbijakrediididirektiivi alusel kehtestatud õigusaktid ja juhendid ning neile vastavad Inbanki sise-eeskirjad, mille keskseks põhimõtteks on vastutustundlik laenamine.

Krediidiriski hulka arvab Inbank laenuportfelli tuleneva riski, kontsentratsiooniriski, riigiriski ja vastaspoole riski. Inbanki krediidiriski juhtimisel on oluline ülemääraste riskide vältimine ja riskide maandamine järgmiste meetmetega:

- väljastatud laenude alla keskmise lepingulised tähtajad;
- väljastatud laenude oluliselt alla keskmise lepingusummad;
- hajutatud portfelli ning piiratud riskikontsentratsioonid;
- laenude väljastamisel arvestatav optimaalne riski-tulu suhe;
- kontrollitud riskide võtmine ja riskiprofiili pidev jälgimine;
- regulaarselt läbi viidavad stressitestedid ja stsenaariumi-analüüsid.

Nõuete jaotus

Inbanki nõuded liigitatakse vastavalt krediidiotsustus- ning väljastusprotsessile jaenõueteks ehk nõueteks kodumajapidamistele ja mittejaenõueteks ehk nõueteks ettevõtetele.

Jaenõuete all mõistab Inbank nõudeid kodumajapidamistele, mis on väljastatud füüsilistele isikutele. Väljastatud jaenõuetele puudub enamikel juhtudel tagatis. Krediidiotsuste tegemiseks ja laenude väljastamiseks kasutatakse automatiseeritud IT-lahendusi, standardiseeritud protsesse ning standardseid lepingutingimusi. Jaenõuded on üksikuna ebaolulised, kuid tervikuna on neil portfellis suur maht ja neil on sarnased tunnused. See vähendab oluliselt sellise laenuandmisega seotud riske.

Mittejaenõuete alla arvestab Inbank nõuded, mis ei vasta jaenõuete tingimustele ja väljastatakse ettevõtetele. Seetõttu tehakse krediidiotsus individuaalselt krediidikomitees ning riske maandatakse valdavalt tagatisega.

Nõuded kodumajapidamistele

Inbanki põhitegevus kaasab endas tarbimisfinantseerimise lahenduste pakkumist kodumajapidamistele. Sellele keskendudes on saavutatud laenuportfelli kõrge hajutus ja madal keskmine laenusumma. Erakliendi maksevõime hindamiseks kasutatakse krediidikäitumise mudeleid, mis arvestavad kliendi varasemat maksekäitumist, sissetulekut ja kohustusi, aga ka muid kliendi maksedistsipliiniga seotud parameetreid. Inbanki krediidikäitumise mudelid muutuvad ajas pidevalt ning käivad kaasas krediidiotsuse langetamiseks kasutatava info koosseisu ja majanduskeskkonna muutustega.

Nõuded kodumajapidamistele makseviivituses päevade lõikes on välja toodud järgnevas tabelis.

Nõuded kodumajapidamistele

Tuhandetes eurodes						
31.12.2022	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	720 227	-4 953	-72	-419	714 783	0,8%
4-30 päeva	21 050	-1 601	-100	-154	19 195	8,8%
31-89 päeva	12 587	0	-2 407	-301	9 879	21,5%
90-179 päeva	2 626	0	0	-1 555	1 071	59,2%
180+ päeva	6 070	0	0	-4 607	1 463	75,9%
Nõuded kokku	762 560	-6 554	-2 579	-7 036	746 391	2,1%

Tuhandetes eurodes						
31.12.2021	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	580 325	-4 036	-113	-353	575 823	0,8%
4-30 päeva	13 606	-923	-116	-108	12 459	8,4%
31-89 päeva	8 201	-1	-1 412	-207	6 581	19,8%
90-179 päeva	1 341	0	0	-860	481	64,1%
180+ päeva	3 870	0	0	-3 189	681	82,4%
Nõuded kokku	607 343	-4 960	-1 641	-4 717	596 025	1,9%

Inbank keskendub regioonipõhisele kasvustrateegiale. Inbanki nõuded kodumajapidamistele kasvasid 25% võrreldes 31.12.2021. Peamine kasv tuli Baltimaade portfelist. Tulevase portfelli kasvu ja krediidiportfelli hajutamise seisukohalt oli oluline samm edukas äristrateegia Poolas, ja keskkonnasõbraliku järelmaksu toote laienemine Tšehhi, luues koostöö olemasolevate Kesk-Euroopa piirkonnas tegutsevate hankijatega. Laenuportfelli heast kvaliteedist olenemata, on 2022. aastal allahindluste kate veidi suurenenud, seda nii tootevaliku muutuste tõttu kui ka oodatavate suuremate tuleviku krediidikahjumite tõttu, mis on tingitud keerulisest olukorrast majanduses. Oodatavate krediidikahjumite tegeliku realiseerumise ulatus selgub tulevikus ning võib jääda oodatust väiksemaks.

Nõuded mittefinantsettevõtetele ja finantsettevõtetele

Inbank on väljastanud laene ka ettevõtetele. Ettevõtetele suunatud laenude osas tehakse krediidiotsused individuaalselt krediidikomitees põhinedes kliendi maksevõime hindamisele. Täiendavalt maandatakse ettevõtetele antud laenude riski mitmesuguste tagatistega.

Nõuded ettevõtetele makseviivituses päevade lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

Nõuded mittefinantsettevõtetele ja finantsettevõtetele

Tuhandetes eurodes						
31.12.2022	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	8 730	-22	0	0	8 708	0,3%
4-30 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
31-89 päeva	1	0	0	0	1	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,0%
Nõuded kokku	8 731	-22	0	0	8 709	0,3%

Tuhandetes eurodes						
31.12.2021	Bruto	Allahindlused			Neto	Allahindlusega
Nõuete jaotus	nõuded	Faas 1	Faas 2	Faas 3	nõuded	kaetus
0-3 päeva	8 801	-25	0	0	8 776	0,3%
4-30 päeva	47	0	0	0	47	0,0%
31-89 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
90-179 päeva	0	0	0	0	0	0,0%
180+ päeva	0	0	0	0	0	0,0%
Nõuded kokku	8 848	-25	0	0	8 823	0,3%

Inbanki mittejaenõuete portfelli kvaliteet on olnud aruandeperioodil heal tasemel, portfelli on vähenenud võrreldes 2021. aastaga. Kuna tegemist pole ettevõtte põhitegevusega, siis ei oodatud olulist portfelli kasvu.

Portfelli jaotus faaside vahel ja allahindluste muutused

Portfelli jaotus faaside vahel ja allahindluste muutused on kajastatud järgnevates tabelites.

Kodumajapidamiste portfelli liikumine faaside vahel

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bruto jääkväärtus, 31.12.2020	385 031	10 108	8 722	403 861
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-16 105	16 105	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-3 594	-593	4 187	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	1 923	-1 877	-46	0
Faasist 3 faasi 2	0	18	-18	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	407 636	0	0	407 636
Lõppenud lepingud	-95 174	-1 664	-690	-97 528
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-90 001	-3 090	-545	-93 636
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	204 685	8 899	2 888	216 472
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-4 596	-3 049	-5 345	-12 990
Bruto jääkväärtus, 31.12.2021	585 120	15 958	6 265	607 343
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-15 373	15 373	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-6 813	-1 072	7 885	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	3 782	-3 585	-197	0
Faasist 3 faasi 2	0	141	-141	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	432 198	0	0	432 198
Lõppenud lepingud	-129 976	-3 279	-402	-133 657
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-127 912	-3 184	-1 015	-132 111
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	155 906	4 394	6 130	166 430
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-5 646	-3 006	-2 561	-11 213
Bruto jääkväärtus, 31.12.2022	735 380	17 346	9 834	762 560

Kodumajapidamiste portfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bilansiline saldo, 31.12.2020	5 013	1 740	6 451	13 204
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1 243	1 243	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-1 069	-144	1 213	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	267	-262	-5	0
Faasist 3 faasi 2	0	3	-3	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	5 386	0	0	5 386
Lõppenud lepingud	1 572	953	5 127	7 652
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-2 076	73	1 431	-572
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	2 837	1 866	7 763	12 466
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-2 890	-1 965	-9 497	-14 352
Bilansiline saldo, 31.12.2021	4 960	1 641	4 717	11 318
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1 626	1 626	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	-1 887	-277	2 163	-1
Faasist 2 ja 3 faasi 1	427	-337	-90	0
Faasist 3 faasi 2	0	63	-63	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	7 456	0	0	7 456
Lõppenud lepingud	4 067	2 049	4 215	10 331
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-1 576	644	2 363	1 431
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	6 861	3 768	8 588	19 217
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	-5 267	-2 830	-6 269	-14 366
Bilansiline saldo, 31.12.2022	6 554	2 579	7 036	16 169

Ettevõtete laenuportfelli liikumine faaside vahel

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bruto jääkväärtus, 31.12.2020	11 550	0	43	11 593
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	5 746	0	0	5 746
Lõppenud lepingud	-7 604	0	6	-7 598
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-844	0	0	-844
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	-2 702	0	6	-2 696
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-49	-49
Bruto jääkväärtus, 31.12.2021	8 848	0	0	8 848
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	-1	1	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	564	0	0	564
Lõppenud lepingud	-98	0	1	-97
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-583	0	0	-583
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	-118	1	1	-116
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-1	-1
Bruto jääkväärtus, 31.12.2022	8 730	1	0	8 731

Ettevõtete laenuportfelli allahindluste muutus

Tuhandetes eurodes	Faas 1 (12 kuu eeldatav krediidikahjum)	Faas 2 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Faas 3 (eeldatav krediidikahjum lepinguperioodi jooksul)	Kokku
Bilansiline saldo, 31.12.2020	34	0	4	38
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	12	0	0	12
Lõppenud lepingud	-12	0	8	-4
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-9	0	1	-8
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	-9	0	9	0
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-13	-13
Bilansiline saldo, 31.12.2021	25	0	0	25
Kasumiaruande mõjuga liikumised				
Liikumised:				
Faasist 1 faasi 2	0	0	0	0
Faasist 1 ja 2 faasi 3	0	0	0	0
Faasist 2 ja 3 faasi 1	0	0	0	0
Faasist 3 faasi 2	0	0	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	3	0	0	3
Lõppenud lepingud	0	0	1	1
Allahindlusmäära muutusest tingitud liikumised	-6	0	0	-6
Kasumiaruande mõjuga liikumised kokku	-3	0	1	-2
Liikumised, millel ei olnud kasumiaruandele mõju:				
Finantsseisundi aruandest välja kantud	0	0	-1	-1
Bilansiline saldo, 31.12.2022	22	0	0	22

Investeeringud võlakirjadesse

Võlakirjade krediidiriski limiidid kehtestatakse vastavalt emitendile krediidikomitees. 31.12.2022 seisuga on Inbank investeerinud võlakirjadesse mahus 8,4 miljonit eurot (31.12.2021: 7,7 miljonit eurot). Inbanki korrigeeritud soetusmaksumuses võlakirjaportfell jaguneb järgnevalt:

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes			
Vastaspoole tüüp	Krediidireiting	31.12.2022	31.12.2021
Ettevõtte	Reitinguta	8 415	7 684
Investeeringud võlakirjadesse kokku		8 415	7 684

31.12.2022 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell pikaajalistest Aktiva Portfolio AS võlakirjadest erinevate lunastustähtaegadega vahemikus 29.09.2027 kuni 01.08.2029 kupongimääraga 3% + 12-kuu Euribor. Aktiva Portfolio AS võlakirjade jääk väheneb, kuna Inbank on alates 2022. aasta augustist lõpetanud uute võlakirjade ostmise ning olemasolevate võlakirjade lunastamine toimub vastavalt ülal väljatoodud tähtaegade alusel.

31.12.2022 seisuga on võlakirjaportfellis ka muude ettevõtete võlakirjad lunastamistähtajaga 01.12.2023, kupongimääraga 11,5% ning tootlusega 14,5%.

Valdav enamus portfellis olevatest ettevõtete võlakirjadest on tagatud tähtajaks tasumata tarbijakrediidinõuetega rohkem kui kahekordselt, enamus millest pärineb algselt Inbankilt. Inbankis kasutatavad statistilised mudelid indikeerivad, et tagatisvaralt kogutava rahavoo arvelt on võimalik enamik võlakirjadest täies ulatuses ennetähtaegselt tasuda. Arvestades eeltoodut on tagatud võlakirjainvesteeringutest eeldatav krediidikahjum seisuga 31.12.2022 ebaoluline ja seetõttu pole finantsseisundi aruandes allahindlusi kajastatud. Muude ettevõtete võlakirjade osas on finantsseisundi aruandes kajastatud allahindlust summas 10 tuhat eurot.

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Krediidiriskile avatud positsioon rahast ja raha ekvivalentidest, mida hoitakse keskpankades ning teistes krediidasutustes, kannab juhtkonna hinnangul olemuselt madalat krediidiriski. See on saavutatud tänu Inbanki riskijuhtimise põhimõtetele, mis eelistavad likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ja tugeva krediidireitinguga asutusi. Kättesaadava turuinformatsiooni valguses on nende finantsinstitutsioonide krediidikvaliteet AS-i Inbank hinnangul hea.

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele vastavalt Moody's-e või Fitch'i lühiajalise krediidireitingu (vastaspoole krediidireiting või selle puudumisel vastaspoole emaettevõtte krediidireiting) reitinguklassidele on esitatud järgmises tabelis:

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele krediidireitingute lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
P-1/F1+	142 015	89 297
P-2/F1	1 054	1 183
Reitinguta	2 266	4 843
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku	145 335	95 323

Eeldatava krediidikahjumi arvutamisel nõuetele keskpankadele ja krediidasutustele võtab Inbank arvesse asukohariikidele ja krediidasutustele kinnitatud krediidireitinguid ning võimalikku makseviivitust. Seisuga 31.12.2022 ega 31.12.2021 ei ole Inbanki nõuded keskpankade ja krediidasutuste vastu makseviivituses. Arvestades eeltoodut on nõuete eeldatav krediidikahjum keskpankadele ja krediidasutustele ebaoluline ja seetõttu pole allahindlusi bilansis kajastatud.

Kontsentratsioonirisk

Kontsentratsioonirisk on krediidiriski oluline osa. See on risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist ühe vastaspoole, mitme omavahel seotud vastaspoole või mitme sõltumatu vastaspoole vastu, kelle riski mõjutab ühine riskitegur. Inbank käsitleb kontsentratsiooniriski juures nii ühe osapoole, seotud osapoolte kui ka ühe majandusharu, territooriumi või riskiteguriga seotud varasid.

Igapäevases majandustegevuses väldib Inbank kontsentratsiooniriski võtmist, keskendudes suure riskikontsentratsiooni vältimiseks eeskätt keskmistele ja väiksematele laenudele. Piisava tagatise olemasolul või muude nõutavate tingimuste täitmisel ei välista Inbank ka suuremate laenusummade väljastamist. 31.12.2022 ning 31.12.2021 seisuga ei olnud Inbankil vastaspoolte lõikes nõudeid, mis olnuks suuremad kui 10% Inbanki omavahenditest.

Tururisk

Tururiski määratletakse kui riski, et Inbanki varade ja kohustiste väärtus või nende eeldatavate tulevaste rahavoogude väärtus muutub ebasoodsas suunas turutingimuste muutuste tagajärjel.

Tururiski tekkimine kaasneb Inbanki põhitegevusega, kuid selle riski võtmine ei ole eesmärk omaette. Inbanki äritegevuse olemus annab mõista, et Inbankil puuduvad toormehinna- ja aktsiariskiga riskipositsioonid. Ainsad tururiski liigid, millele Inbanki tegevus on senise äritegevuse tulemusel avatud, on intressi- ja valuutarisk. Nende riskide juhtimist kirjeldatakse järgnevatel osades.

Intressirisk

Intressirisk on praegune või tulevane risk, et Inbanki varade ja kohustiste intressimäärade ebasoodne muutus võib avaldada negatiivset mõju Inbanki kasumile ja omakapitalile.

Inbank on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste ümberhindamise ja lõpptähtaegade ajastused on erinevad, kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel või kui varade ja kohustiste struktuur on valuutades erinev.

Inbanki eesmärk on tagada madal intressirisk intressitundlike varade ja kohustiste struktuuri juhtimise kaudu ning tähtaegade piiramise ja nende omavahelise sobitamise abil. Väljastatud laenude eest saadav intressitulu ületab oluliselt võetud hoiuste eest makstavat intressikulu, mis võimaldab katta intressiriski potentsiaalse negatiivse mõju Inbankile.

Inbank jälgib ja juhib intressiriski vastavalt AS-i Inbank nõukogu kehtestatud sisemistele limiitidele. Limiitide järgimiseks saab Inbank korrigeerida oma laenude intressimäärasid või kasutada riskimaandamisinstrumente, näiteks intressimäära vahetuslepingut. Inbank arvutab ja jälgib pidevalt oma intressiriski positsioone. 2022. ega 2021. aasta lõpu seisuga ei ole Inbank intressiriski maandamiseks riskimaandamistehinguid teinud.

Seisuga 31.12.2022 vähendaks turuintressimäärade 1-protsendipunktiline tõus Inbanki omakapitali ehk majanduslikku väärtust -2133 tuhande euro võrra (31.12.2021: +783 tuhande euro võrra) ja aastast kasumit tõstaks +0,1 tuhande euro võrra (31.12.2021: +1041 tuhande euro võrra). Samal ajal mõjutaks turuintressimäärade 1-protsendipunktiline langus Inbanki omakapitali +1993 tuhande euro võrra (31.12.2021: -312 tuhande euro võrra) ja aastast kasumit -703 tuhande euro võrra (31.12.2021: -422 tuhande euro võrra).

Valuutarisk

Valuutarisk on risk, mis tuleneb Inbanki varade ja kohustiste erinevast valuutastruktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustiste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus arvestusvaluutas.

Valuutarisk tekib Inbanki tegevusest Poolas ja Tšehhis. Üldjuhul hoiab Inbank minimaalset välisvaluutapositsiooni, mis on vajalik klientidele teenuste osutamiseks. Teistes valuutades peale euro, Poola zloti ja Tšehhi krooni Inbankil varasid ega kohustisi 31.12.2022 seisuga pole. Ülemäärast valuutariski Inbank väldib ja maandab seda mõistlikus ulatuses, säilitades vajaliku tasakaalu väljastatud laenude ja hoiuste vahel. Kui bilansis olevate varadega ei ole võimalik valuutariski alla riskiisus määratud limiite maandada, kasutatakse Inbanki kaitsmiseks soovimatute turuliikumiste eest tuletisinstrumente nagu valuutaforwardid. 2022. aasta lõpu seisuga oli Inbankil bilansiväliste tuletisinstrumentide kohustus väärtuses 7280 tuhat eurot seoses FX Forward tehingutega, mille puhul on märgitud turu netoväärtuseks 37 tuhat eurot. Valuutariski mõõtmiseks ja hindamiseks kasutab Inbank välisvaluuta avatud netopositsiooni jälgimist, tundlikkusanalüüsi ning stressitestimist, millega hinnatakse valuutakursside ebasoodsa muutumise mõju. Testitavaks stsenaariumiks on kõigi valuutade, milles Inbankil on avatud välisvaluutapositsioon, üheaegne 10% muutus ebasoodsas suunas (välisvaluutapositsioonina ei käsitleta euro positsioone).

Inbanki avatud valuutapositsioonid ja tundlikkusanalüüsi tulemused on esitatud alljärgnevas tabelis.

Avatud valuutapositsioonid

Tuhandetes eurodes				
	EUR	PLN	CZK	Kokku
31.12.2022				
Valuutariski kandvad varad	689 851	329 754	890	1 020 495
Valuutariski kandvad kohustised	595 797	322 461	312	918 570
Tuletisinstrumenti varade avatud positsioon	7 256	0	0	7 256
Tuletisinstrumenti kohustiste avatud positsioon	0	7 256	0	7 256
Avatud valuutapositsioon	101 310	37	578	101 925
Valuutakursi 10% muutuse mõju ebasoodsas suunas		4	58	62
31.12.2021				
Valuutariski kandvad varad	530 138	256 805	11	786 954
Valuutariski kandvad kohustised	453 791	254 095	51	707 937
Tuletisinstrumenti varade avatud positsioon	0	0	0	0
Tuletisinstrumenti kohustiste avatud positsioon	0	0	0	0
Avatud valuutapositsioon	76 347	2 710	-40	79 017
Valuutakursi 10% muutuse mõju ebasoodsas suunas		271	-4	267

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Inbanki maksevõime ei ole lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks piisav ilma märkimisväärseid kulusid kandmata, s.t et Inbanki ettevõtted ei suuda kestlikult ja õigeaegselt finantseerida oma tegevust või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustuste täitmiseks.

Inbank loeb likviidsusreservide hulka raha keskpankades ja krediidasutustes ning kõrge kvaliteedi ja likviidsusega võlakirjad, mis 31.12.2022 seisuga moodustasid bilansimahust kokku 14% (31.12.2021: 12%). Inbanki peamiseks rahastamisallikaks on jaehoiused, mida riskide hajutamiseks kaasatakse emaettevõtte ja filiaalide koduturgudel ning hoiuste kaasamise platvormi kaudu Saksamaalt, Austriast ja Hollandist. Väiksemas mahus kasutatakse finantseerimiseks pangafinantseeringuid ja allutatud võlakirjasid.

Inbanki likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse peamise meetmena varade ja kohustiste lõpptähtaegade ajastuse mittevastavuse analüüsil põhinevat lähenemisviisi. Lisaks maandatakse likviidsusrisiki likviidsusreservide hoidmisega, et olla võimeline katma tähtaegade lõikes tasakaalustamata rahavoogusid. Likviidsusrisiki juhtimise raames fikseeritakse regulaarselt ka peamised likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proportsioonid. Inbank viib läbi likviidsuse stressiteste ning on kehtestanud talitluspidevuse plaani likviidsuskriisi olukorras käitumiseks. Likviidsusrisiki juhtimise meetodikad põhinevad likviidsusrisiki poliitikal ja muudel sise-eeskirjadel. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud pangasisesed limiidid.

Inbanki varade ja kohustiste jaotus lepinguliste tuleviku diskonteerimata rahavoogude alusel on esitatud alljärgnevat tabelites.

Varade ja kohustiste diskonteerimata rahavoogude jaotus lepinguliste tähtaegade järgi

Tuhandetes eurodes							
31.12.2022	Kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Varad							
Nõuded keskpankadele ja krediitiasutustele	145 335	0	0	0	0	145 335	145 335
Investeeringud võlakirjadesse	128	255	1 136	5 625	824	7 969	8 415
Laenud ja nõuded	33 132	63 653	233 571	534 570	136 358	1 001 284	755 100
Muud finantsvarad	2 697	237	179	58	216	3 387	3 387
Varad kokku	181 292	64 145	234 886	540 253	137 398	1 157 975	912 237
Kohustised							
Klientide hoiused	95 836	228 717	275 126	246 581	0	846 260	828 894
Allutatud võlaväärtpaberid	0	478	4 583	31 468	0	36 529	30 570
Muud finantskohustised	20 382	9 122	991	1 651	691	32 837	32 837
Liisingukohustised	745	1 726	5 946	16 929	0	25 346	22 403
Kohustised kokku	116 963	240 043	286 646	296 629	691	940 972	914 704
Varade ja kohustiste tähtaegade vahe	64 329	-175 898	-51 760	243 624	136 707	217 003	-2 467
Tuhandetes eurodes							
31.12.2021	Kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	> 5 aastat	Kokku	Bilansiline saldo
Varad							
Nõuded keskpankadele ja krediitiasutustele	90 823	4 500	0	0	0	95 323	95 323
Investeeringud võlakirjadesse	119	238	1 058	5 298	1 585	8 298	7 684
Laenud ja nõuded	24 267	53 597	184 415	384 549	99 102	745 930	604 848
Muud finantsvarad	1 729	167	105	42	108	2 151	2 151
Varad kokku	116 938	58 502	185 578	389 889	100 795	851 702	710 006
Kohustised							
Klientide hoiused	86 533	78 990	224 691	237 365	0	627 579	617 857
Allutatud võlaväärtpaberid	6 617	561	1 433	5 060	31 348	45 019	37 187
Muud finantskohustised	20 748	1 713	205	28	0	22 694	22 694
Liisingukohustised	92	2 396	5 533	20 896	10	28 927	26 494
Kohustised kokku	113 990	83 660	231 862	263 349	31 358	724 219	704 232
Varade ja kohustiste tähtaegade vahe	2 948	-25 158	-46 284	126 540	69 437	127 483	5 774

Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk saada kahju inimeste tegevuse, sisemiste protsesside või süsteemide oodatud viisil mittetoimimise tõttu või väliste sündmuste tagajärjel. Operatsioonirisk hõlmab õiguslikku ja vastavusriski, personaliriski ning infotehnoloogia riski.

Põhilised Inbanki puudutavad operatsiooniriskid on seotud ettevõtte märkimisväärse kasvuga. Suurenev töötajate arv, kasvav tehingute maht ja uute toodete turule toomine tähendavad pidevat vajadust uute struktuuride ja protsesside järele, samuti süsteemide arendamist.

Operatsiooniriskide juhtimine hõlmab peamiste äriprotsesside kaardistamist, igas protsessis peamiste riskide tuvastamist, piisavate kontrollide rakendamist ning järelkontrolli teostamist. Selle eesmärgiks on tugevama kontrolliraamistiku loomine ja elluviimine operatsiooniriskide valdkonnas. Pangas tegutseb operatsiooniriskikomitee, mis koordineerib operatsiooniriskide juhtimist eesmärgiga juhtida operatsiooniriske paremini ja tõhusamalt. Operatsiooniriski komitee töötab välja ja juurutab poliitika rakendamiseks vajalikke sisemisi protsesse ja regulatsioone ning operatsiooniriski juhtimise protsesse ja süsteeme. Inbankis on juurutatud protsessid intsidentide haldamiseks ja uute toodete heakskiitmiseks ning on kehtestatud talitluspidevuse plaan kriisilukorraks. Lisaks viib Inbank läbi igaaastaseid operatsiooniriski koolitusi kõigile Inbanki töötajatele, et tõsta teadlikkust ning maandada ja juhtida operatsiooniriske.

Kapital

Inbanki omavahendid võimaldavad katta ootamatuid kahjusid, mida ei ole võimalik vältida ega leevendada, ning tagavad, et võetud kohustuste täitmiseks oleks igal ajal piisavalt rahalisi vahendeid. Sel viisil toimib Inbanki kapital viimase abinõuna kaitseks riskide eest.

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud Inbanki omavahendite koosseis ja pangapõhise kapitalipuhvri miinimumnõuded seisuga 31.12.2022.

Omavahendid

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Omakapital nagu konsolideeritud bilansis raporteeritud	101 924	79 017
Regulatiivsed korrigeerimised	-13 203	-10 006
Immateriaalsed varad	-17 445	-13 523
IFRS 9 üleminekukorra tõttu tehtud kohandused	4 242	3 517
Esimese taseme põhiomavahendid	88 721	69 011
Täiendavad esimese taseme instrumendid	7 650	7 650
Esimese taseme omavahendid	96 371	76 661
Teise taseme omavahendid	23 000	29 168
Koguomavahendid	119 371	105 829

Kooskõlas EL-i regulatsiooniga võib omavahendite arvutamisel aruandeperioodi auditeeritud kasumit võtta jaotamata kasumina arvesse pädevate asutuste eelneval nõusolekul. Eelolevates arvutustes on arvesse võetud 2022. aasta viimase kahe kuu jooksul teenitud pädevate asutuste poolt veel kinnitamata puhaskasum summas 1225 tuhat eurot (31.12.2021: 2021. aasta viimase kolme kuu jooksul teenitud kinnitamata kasum summas 2937 tuhat eurot). Kui eelmainitud kasum oleks välja arvatud Inbanki omavahendite hulgast, siis vähendaks see omavahendeid 118 146 tuhande euron (31.12.2021: 102 893 tuhande euron).

Kapitalipuhvrid

	31.12.2022	31.12.2021
Krediitiasutuse põhine puhvri nõue (protsent koguriskipositsioonist)	2,85%	2,50%
millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%
millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0,35%	0,00%
millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,00%	0,00%

AS-i Inbank nõukogu vastutab kapitalistruktuuri üldise kavandamise eest. Asjakohane kapitali planeerimine aitab kaasa Inbanki tugevale kapitaliseeritusele, et tulla toime olukordades, mis nõuavad täiendavat kapitali eraldamist, ja omada piisavat kapitalipuhvrit kasvu toetamiseks nii olemasolevatel turgudel kui ka uutele turgudele sisenemisel. Kapitali planeerimisel võtab Inbank arvesse järgmisi tegureid:

- seaduste ja määrustega nõutav minimaalne kapital, sealhulgas puhvrid;
- kapitali tase, mis on vajalik, et tulla toime ootamatuste ja stressisituatsioonidega;
- aktsionäride oodatav tootlus ja efektiivne kapitalijuhtimine;
- kapitali tase, mis on vajalik vastaspoolte jaoks, et pidada Inbanki usaldusväärseks partneriks ja tagada tõhusam juurdepääs rahastamisturule.

Inbanki finants- ja riskikontrolli üksused jälgivad kapitali adekvaatsust pidevalt, tagamaks, et järgitakse regulatiivseid kapitalinõudeid, finantsvõimenduse nõudeid ja AS-i Inbank nõukogu seatud kapitali piirmäärasid. Samuti pakub Inbanki finantsseisundi taastamise kava juhtkonnale mitmesuguseid meetmeid, mida on võimalik kasutada kapitali stressi puhul.

Inbank on aruandeaastal ning võrreldaval perioodil täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Muu Pillar III kohaselt nõutav teave on avalikustatud Inbanki kodulehel www.inbank.ee „Riskijuhtimise ja kapitali adekvaatsuse raportis“.

Lisa 4 Tegevussegmentid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt geograafilisele tegevuskohale Eestis, Lätis, Leedus, Poolas ja Tšehhis.

Inbank eristab järgmisi äriiliine: pangandus, renditeenus, investeringud. Pangandussegmenti kuuluvad Inbank ja selle tütarettevõtte Inbank Finance. Läti, Leedu, Poola ja Tšehhi esindavad vastavates riikides tegutsevaid eraldiseisvaid üksusi. Täisteenusrendi segmenti esindab Inbanki Mobire ärivaldkond, mis koondab antud äritegevuse Eesti, Läti ja Leedu turgudel. Investeeringute segmenti all kajastatakse kõiki järelejäänud ettevõtteid, mida pole eelnevalt kirjeldatud. Nende ettevõtete peamisteks tegevusaladeks on valdusettevõtlus ning riistvara rent.

Ärisegmentide ettevõtetel on eraldiseisvad finantsandmed, mis on ühtlasi aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Inbanki otsustajate poolt. Inbank jälgib iga tegevussegmenti korral kasumlikkust, tulude ja kulude suhet, kasvu ja kvaliteeti.

Pangandussegmenti äritegevuseks on krediitoodete pakkumine, suurimaks tootegrupiks on järelmaks. Investeeringute segmentis kajastuv Inbank Ventures pakub riistvara renti konsolideerimisgrupi ettevõtetele ning Mobire pakub autode renditeenust.

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentide vahelistest tehingutest. Sellisteks tehinguteks on AS-i Inbank ja Inbank Finance AS-i poolt laenu andmine ja kesksete tugiteenuste osutamine ning Inbank Ventures poolt pakutavad teenused konsolideerimisgrupi ettevõtetele. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas.

Inbankil ei ole selliseid kliente, kelle tulud moodustaksid üle 10% konsolideerimisgrupi vastavast tululiigist.

Allpool on esitatud segmentide tulude ja puhaskasumi kujunemine, milles olulised segmentid on eraldi välja toodud.

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes

2022	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee- -ringud	Elimineeri- -mine	Kokku
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	29 546	6 552	15 673	22 489	4	4	0	-8 876	65 392
sh tulu välistelt klientidelt	20 670	6 552	15 673	22 489	4	4	0	0	65 392
sh tulu sisemistelt klientidelt	8 876	0	0	0	0	0	0	-8 876	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	1 640	289	-3	1 634	0	0	0	0	3 560
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel	-15	0	0	47	0	0	0	0	32
Muud põhitegevusega seotud tulud	9 236	71	112	152	0	28 583	817	-10 350	28 621
sh tulu välistelt klientidelt	357	50	79	69	0	28 514	8	-470	28 607
sh tulu sisemistelt klientidelt	8 879	21	33	83	0	69	809	-9 881	13
Tulud kokku	40 407	6 912	15 782	24 322	4	28 587	817	-19 226	97 605
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	359	0	0	-1 136	-3	0	0	0	-780
Intressikulud	-12 258	-1 039	-3 005	-11 280	-21	-1 404	-10	8 865	-20 152
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 588	-250	-895	-899	-4	0	0	0	-3 636
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	-3	0	-20 486	-1	-1 190	-21 680
Kulud kokku	-13 487	-1 289	-3 900	-13 318	-28	-21 890	-11	7 675	-46 248
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	26 920	5 623	11 882	11 004	-24	6 697	806	-11 551	51 357
Tegevuskulud	-16 661	-3 259	-7 864	-7 138	-915	-3 464	-2 571	11 553	-30 319
sh põhivara kulum	-3 092	-180	-792	-146	-47	-18	-252	55	-4 472
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	10 259	2 364	4 018	3 866	-939	3 233	-1 765	2	21 038
Kasum sidusettevõtetelt	-3	0	0	0	0	0	12 381	-959	11 419
Laenude allahindluse kulu	-3 961	-1 217	-2 351	-3 640	-1	0	0	0	-11 170
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	6 295	1 147	1 667	226	-940	3 233	10 616	-957	21 287
Tulumaks	-2	0	-125	-194	125	0	0	0	-196
Puhaskasum/-kahjum	6 293	1 147	1 542	32	-815	3 233	10 616	-957	21 091
Varad kokku	913 985	71 830	174 357	329 822	890	75 774	25 930	-572 093	1 020 495
Kohustised kokku	815 707	65 535	154 135	334 302	1 761	63 416	8 513	-524 798	918 571
Omakapital kokku	98 278	6 295	20 222	-4 480	-871	12 358	17 417	-47 295	101 924

Üksikasjalikum teave sisemise intressimäära meetodil intressitulude ja intressikulude kohta on avaldatud lisas 5.

Üksikasjalikum teave komisjoni- ja teenustasutulude ja -kulude kohta on avaldatud lisas 6.

Üksikasjalikum teave muude põhitegevusega seotud tulude ja kulude kohta on avaldatud lisas 7.

Üksikasjalikum teave tegevuskulude kohta on avaldatud lisas 8.

Üksikasjalikum teave laenude allahindluse kulu kohta on avaldatud lisas 9.

Üksikasjalikum teave tulumaksu kohta on avaldatud lisas 10.

Üksikasjalikum teave kasumi kohta sidusettevõtetelt on avaldatud lisas 13.

Raporteeritavate segmentide tulud ja puhaskasumi kujunemine

Tuhandetes eurodes

2021	Eesti	Läti	Leedu	Poola	Tšehhi	Mobire	Investee- -ringud	Elimineeri- -mine	Kokku*
Intressitulud sisemise intressimäära meetodil	22 183	4 775	15 197	10 107	0	20	0	-4 244	48 038
sh tulu välistelt klientidelt	17 939	4 775	15 197	10 107	0	20	0	0	48 038
sh tulu sisemistelt klientidelt	4 244	0	0	0	0	0	0	-4 244	0
Komisjoni- ja teenustasutulu	1 313	214	19	654	0	0	0	0	2 200
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Muud põhitegevusega seotud tulud	5 936	51	220	146	0	19 397	647	-7 050	19 347
sh tulu välistelt klientidelt	321	41	146	24	0	19 397	5	-587	19 347
sh tulu sisemistelt klientidelt	5 615	10	74	122	0	0	642	-6 463	0
Tulud kokku	29 432	5 040	15 436	10 907	0	19 417	647	-11 294	69 585
Valuutakursi ümberhindluse kahjumid/kasumid	0	0	0	-22	0	-1	0	0	-23
Intressikulud	-7 622	-571	-2 220	-2 615	0	-796	-10	4 244	-9 590
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1 129	-184	-966	-838	0	0	0	0	-3 117
Muud põhitegevusega seotud kulud	0	0	0	0	0	-14 423	0	172	-14 251
Kulud kokku	-8 751	-755	-3 186	-3 475	0	-15 220	-10	4 416	-26 981
Neto intressi- ja teenustasutulu ja muud tulud kokku	20 681	4 285	12 250	7 432	0	4 197	637	-6 878	42 604
Tegevuskulud	-14 158	-2 652	-7 675	-3 269	-40	-1 998	-619	6 413	-23 998
sh põhivara kulum	-2 150	-195	-737	-90	0	-16	-196	24	-3 360
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	6 523	1 633	4 575	4 163	-40	2 199	18	-465	18 606
Kasum sidusettevõtetelt	-150	0	0	0	0	2	483	0	335
Laenude allahindluse kulu	-2 758	-475	-1 483	-1 952	0	0	0	0	-6 668
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	3 615	1 158	3 092	2 211	-40	2 201	501	-465	12 273
Tulumaks	-143	0	-736	-457	0	0	26	0	-1 310
Puhaskasum/-kahjum	3 472	1 158	2 356	1 754	-40	2 201	527	-465	10 963
Varad kokku	630 780	46 081	149 963	262 894	11	53 390	13 400	-369 565	786 954
Kohustised kokku	540 583	40 933	131 283	267 462	51	44 294	744	-317 413	707 937
Omakapital kokku	90 197	5 148	18 680	-4 568	-40	9 096	12 656	-52 152	79 017

* 2021. aasta võrdlusandmeid muudeti. Üksikasjalikuma teabe saamiseks vaata märkust lisa 1 „Klassifitseerimise muudatus“.

Lisa 5 Neto intressitulu

Neto intressitulu

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil		
Laenud kodumajapidamistele	64 220	47 675
Laenud ettevõtetele	117	314
Nõuded finantseerimis- ja krediidasutustele ning keskpankadele	1 055	49
Intressitulu kokku	65 392	48 038
Intressikulu		
Saadud hoiused	-17 441	-7 625
Võlaväärtpaberid	-2 112	-1 356
Rendikohustus	-599	-609
Intressikulu kokku	-20 152	-9 590
Neto intressitulu	45 240	38 448

Lisateave ärisegmentide intressitulude ja -kulude kohta on avaldatud lisas 4.

Lisa 6 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Komisjoni- ja teenustasutulu		
Kodumajapidamised	3 560	2 200
Komisjoni- ja teenustasutulu kokku	3 560	2 200
Komisjoni- ja teenustasukulu		
Laenude administreerimiskulud	-2 658	-2 330
Muud teenustasukulud	-978	-787
Komisjoni- ja teenustasukulu kokku	-3 636	-3 117
Neto komisjoni- ja teenustasutulu/kulu	-76	-917

Lisateave ärisegmentide komisjoni- ja teenustasutulu ning -kulu kohta on avaldatud lisas 4.

Lisa 7 Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Muud põhitegevusega seotud tulud ja kulud

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Muud põhitegevusega seotud tulud		
Tulu, renditeenused	28 080	18 713
Viivised ja trahvid	525	484
Muud tulud	16	150
Kokku muud põhitegevusega seotud tulud	28 621	19 347
Muud põhitegevusega seotud kulud		
Autode müük	8 363	7 042
Amortisatsioonikulu, renditavad autod	8 065	5 822
Muud kulud, renditeenused	5 252	1 387
Kokku muud põhitegevusega seotud kulud	21 680	14 251

Renditeenuse tulu teenitakse nii klientidele renditud autodest, mis on nii soetatud kui ka liisitud kasutus-või kapitalirendi alusel. Kasutusrendi lepingutega renditavate autode puhul on võimalik müüa renditud autod kaupmehele tagasi. Kapitalirendilepingud sisaldavad auto väljaostukohustust ning lisaks on ettevõtte selles osas sõlminud automüüjatega täiendavad lepingud.

Lisateavet muude põhitegevusega seotud tulude ja kulude kohta ärisegmentide lõikes on avaldatud lisas 4.

Lisa 8 Tegevuskulud

Tegevuskulud

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Tööjõukulud		
Palgakulud	10 971	9 367
Sotsiaal- ja muud maksud	2 851	2 256
Tööjõukulud kokku	13 822	11 623
Turunduskulud		
Turundus ja reklaam	2 625	2 255
Müügikulud	725	574
Turunduskulud kokku	3 350	2 829
Halduskulud		
Infotehnoloogia kulud	2 244	1 819
Kontoripinna haldus- ja töökohakulud	1 269	779
Juriidilised ja võlamenetluse kulud	1 140	631
Töötajatega seotud kulud	760	595
Järevalvetasud	608	500
Koolitus- ja lähetuskulud	539	216
Sisseostetud teenused	354	368
Transpordikulud	262	185
Maksukulud	189	165
Trahvid	118	0
Muud	1 192	928
Halduskulud kokku	8 675	6 186

Lisateave ärisegmentide tegevuskulude kohta on avaldatud lisas 4.

Keskmine töötajate arv

Keskmine töötajate arv	31.12.2022	31.12.2021
Eesti	154	151
Leedu	56	68
Läti	34	29
Poola	61	45
Tšehhi	12	0
Kokku	317	293

Tööjõukulude koosseisus kajastub tulemustasu reserv koos maksudega summas 1504 tuhat eurot (2021: 1169 tuhat eurot), mis moodustab tööjõukuludest 11% (2021: 10%).

2022. majandusaastal kapitaliseeris Inbank immateriaalse põhivarana tööjõukulusid summas 4073 tuhat eurot (2021: 3093 tuhat eurot).

Audiitori poolt 2022. aastal osutatud teenuste eest makstud tasude kogusumma on 354 tuhat eurot (2021: 195 tuhat eurot).

Lisa 9 Laenude allahindluse kulu

Nõuete jaotus kliendisektori lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Nõuete jaotus kliendisektori lõikes		
Kodumajapidamised	762 560	607 343
Ettevõtted	8 731	8 848
Laenud ja nõuded enne allahindlusi	771 291	616 191
Allahindlus	-16 191	-11 343
Laenud ja nõuded kokku	755 100	604 848

Üksikasjalikum teave laenude ja nõuete kohta on avaldatud lisades 3 ja 25.

Muutused allahindlustes

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Muutused allahindlustes		
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-11 343	-13 242
Aruandeperioodi allahindlused	-19 215	12 690
Finantsseisundi aruandest välja kantud	14 367	-10 791
Allahindlused kokku	-16 191	-11 343

Laenude allahindluse kulu

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Laenude allahindluse kulu		
Aruandeperioodi allahindlused	-19 215	-12 690
Laekunud finantsseisundi aruandest välja kantud laenudelt	8 045	6 022
Laenude allahindluse kulu kokku	-11 170	-6 668

Inbank müüb regulaarselt üle 90-päeva võlas olevad nõuded, mille puhul tagasiostukohustus puudub (v.a. pettus või kliendi surm). Kasumiaruandes kajastub võlasumma müügihinna ning võlasumma bilansilise väärtuse vahe ning kogu võlas olnud summa kantakse bilansist välja.

Lisateave ärisegmentide laenude ja nõuete allahindluse kohta on avaldatud lisas 4.

Lisa 10 Tulumaks

Tulumaks

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Kasumiaruandes kajastatud tulumaks	-998	-1 513
Edasilükkunud tulumaksu vara	802	203
Kokku	-196	-1 310

Aruandeaasta tulumaks

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Maksustatav kasum	21 287	12 273
Teoreetiline tulumaksukulu emaettevõtte maksumääraga (14%)	-2 980	-1 718
Tütarettevõtete mittemaksustatav kasum	12	952
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	-898	-96
Erinevate maksumäärade mõju	2 791	-238
Muud korrigeerimised	-120	0
Muu	999	-210
Aruandeaasta tulumaks	-196	-1 310

Edasilükkunud tulumaksuvara

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Tulumaksuvara analüüs ajutise erinevuse liigi järgi		
Edasilükkunud tulumaksuvara:		
Mahaarvatavate / (maksustatavate) erinevuste ja edasilükkunud maksukahjude mõju:	129	0
Laenud ja nõuete allahindlused	1 105	753
Edasilükkunud tulu	2 888	1 357
Muu	213	291
Edasilükkunud tulumaksuvara	4 335	2 401
 Edasilükkunud kulu	1 277	51
Muu	79	74
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	1 356	125
 Edasilükkunud tulumaks	2 979	2 276

Poolas tekkinud tulumaksuvara arvelt saab maksukohustust vähendada.

Dividendid on maksustatavad tulumaksumääraga 20/80 väljamakse netosummalt. Seisuga 31.12.2022 on Inbanki jaotamata kasum 67 222 tuhat eurot, mille arvelt saaks kapitalinõudeid arvestades jaotada dividendidena 4548 tuhat eurot. Vastav tulumaks oleks 1137 tuhat eurot.

Lisateave ärisegmentide tulumaksu kohta on avaldatud lisas 4.

Lisa 11 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded keskpankadele	112 544	69 549
Kohustuslik reservkapital keskpankades	14 446	7 904
Nõuded krediidasutustele	18 345	17 870
Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele kokku	145 335	95 323

Raha ja raha ekvivalentidena rahavoogude aruandes kajastatakse raha, nõudeid keskpankadele (v.a. kohustuslik reserv) ning kuni kolmekuulisi nõudeid teistele krediidasutustele.

Raha ja raha ekvivalentide lühikese kestvuse (alla 3 kuu) tõttu on õiglane väärtus ligilähedaselt sama bilansilisele väärtusele.

Keskpangas hoitavatelt vahenditelt teeniti 31.12.2022 lõppenud majandusaastal intressitulu summas 648 tuhat eurot (2021: intressikulu -180 tuhat eurot).

Pankades (välja arvatud keskpangad) hoitavast sularahast on 484 tuhat eurot (31.12.2021: 0 eurot) hoiustatud tuletisinstrumentide tagatisena ja ei ole seetõttu Inbankile üldiseks kasutamiseks kättesaadav.

Üksikasjalikum teave nõuete kohta keskpankades ja krediidasutustes on avaldatud lisas 3.

Lisa 12 Investeeringud võlakirjadesse

Investeeringud võlakirjadesse

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Investeeringud võlakirjadesse	8 378	7 589
sh investeeringud ettevõttevõlakirjadesse	8 379	7 589
Kogunenud intressid	37	95
Investeeringud võlakirjadesse kokku	8 415	7 684

31.12.2022 seisuga koosneb Inbanki võlakirjaportfell võlakirjadest erinevate lunastustähtaegadega vahemikus 01.12.2023 kuni 01.08.2029. Võlakirjadel on kupongimäärad alates 3% + 12-kuu Euribor kuni 11,5% ning tootlus vahemikus 3% + 12-kuu Euribor ja 14,5%.

Üksikasjalikum teave investeeringutest võlakirjadesse on avaldatud lisas 3.

Lisa 13 Äriühendused ja investeringud sidus- ja tütarettevõtetesse

AS Inbank konsolideerimisgruppi kuuluvad seisuga 31.12.2022 järgmised ettevõtted:

Ärinimi	Omandamise/ asutamise aasta	Asukoht	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetus- maksumus (tuh €)
AS Inbank filialas	2019	Leedu	Pangandus, filiaal		
AS Inbank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	2016	Poola	Pangandus, filiaal		
AS Inbank, odštěpný závod	2021	Tšehhi	Pangandus, filiaal		
SIA Inbank Latvia	2014	Läti	Finantseerimine	100	519
Inbank Ventures OÜ	2016	Eesti	Valdusettevõtte ja riistvara rent	100	6 665
Inbank Payments OÜ	2019	Eesti	Valdusettevõtte	100	3
AS Inbank Finance	2021	Eesti	Finantseerimine	100	33 135
IBF Polska sp. z o.o	2022	Poola	Finantseerimine	100	44
Mobire Group OÜ	2021	Eesti	Renditeenus	53	9 660
Mobire Eesti AS	2021	Eesti	Renditeenus	53	
Mobire Latvija SIA	2021	Läti	Renditeenus	53	
Mobire Lietuva UAB	2021	Leedu	Renditeenus	53	
AS Aktiva Portfolio	2020	Eesti	Võlanõuete haldus	34	749
Paywerk AS	2021	Eesti	Makseteenuste osutamine	29	316

Oluliste tütarettevõtete omakapitali suurused

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
SIA Inbank Latvia	6 295	5 148
Mobire Group OÜ	12 358	9 097
AS Inbank Finance	43 486	36 446
Inbank Technologies OÜ *	-	7 112
Maksekeskus Holding OÜ *	-	5 542
Inbank Ventures OÜ *	17 415	-

Maksekeskus AS on üks Eesti suurimaid makselahenduste pakkujaid, mis tegutseb ka Lätis ja Leedus. Seisuga 31.12.2021 oli investering klassifitseeritud müügiootel varaks ja kajastus aruandereal „Müügiks hoitavad sidusettevõtted“. 01.01.2022 viis Inbank edukalt lõpule Maksekeskus AS-i 29,8% suuruse osaluse müügi.

27.07.2022 omandas Maksekeskus Holding OÜ 100% Inbank Technologies OÜ aktsiatest. Pärast omandamist liideti Inbank Technologies OÜ Maksekeskus Holding OÜ-ga. Ühinemise tulemusena lõpeb Inbank Technologies OÜ ja ühendatava ühingu õigusjärglaseks saab Maksekeskus Holding OÜ.

Ühinemisel jätkab Maksekeskus Holding OÜ tegevust ärinime Inbank Ventures OÜ all. Tehing toimus septembris 2022. Tehing Inbanki äritegevust ei mõjuta.

05.08.2022 asutas AS Inbank oma tütarettevõtte IBF Polska Sp. z o.o. Poolas. Selle üksuse põhitegevused on muuhulgas, kuid mitte ainult: muud finantsteenustega seotud tegevused, muud finantsteenuseid ja andmetöötlust toetavad tegevused; veebilehe haldamine (hostimine) jms tegevused.

AS Aktiva Portfolio on loodud võlamenetluse efektiivsemaks haldamiseks.

Paywerk AS on alustav ettevõte, mis pakub piiriülest „maksa hiljem“ teenust.

AS Aktiva Portfolio ja Paywerk AS on Inbanki konsolideerimisgrupi sidusettevõtted ning ülejäänud ettevõtted on tütarettevõtted. Aastal 2022 arvestati kapitaliosalusel tulu summas 44 tuhat eurot (2021: 335 tuhat eurot).

03.12.2021 asutas Inbank Tšehhis oma filiaali, nime all „AS Inbank, odštěpný závod“. 20.06.2022 andis Tšehhi riigipank pangalitsentsi Tšehhi Vabariigis pangana tegutsemiseks. Litsents väljastati tähtajatult. 2022. aasta lõpuks oli Tšehhi filiaali laenuportfell juba üle 280 tuhande euro.

Investeeringutega seotud soetused

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Soetused		
Tütarettevõtte soetus	349	3 100
Sidusettevõtete soetus	246	619
Soetused kokku	595	3 719

Sidusettevõtete finantsinformatsioon

Tuhandetes eurodes			
31.12.2022	Maksekeskus AS	AS Aktiva Portfolio	Paywerk AS
Käibevarad	0	3 110	624
Põhivarad	0	6 488	943
Lühiajalised kohustised	0	2 160	92
Pikaajalised kohustised	0	5 236	0
Müügitulu	0	1 601	1
Jaotamata kasum	0	-449	-1 371
31.12.2021			
Käibevarad	5 101	2 727	744
Põhivarad	1 109	6 456	541
Lühiajalised kohustised	1 483	2 110	150
Pikaajalised kohustised	0	5 494	0
Müügitulu	6 090	680	0
Jaotamata kasum	3 679	-349	-175

Inbank ei ole saanud sidusettevõtetelt dividende.

Mobire Group OÜ ostuanalüüs

Inbank omandas 2021. aasta jaanuaris 53% osaluse sõidukite renditeenus ettevõttes Mobire. Tehingu eesmärgiks oli tugevdada Inbanki positsiooni autode finantseerimise turul ning siseneda uuenduslikku püstitasul põhinevasse autokasutuse ärimudelisse. Ühist sünergiat nähakse kasvuvõimalustes Läti, Leedu ja teistel Euroopa turgudel.

Osalus %	53
Omandatava ettevõtte omandamise kuupäev	25.01.2021
Tuhandetes eurodes	Õiglane väärtus soetamisel
Raha ja raha ekvivalendid	313
Laenud ja nõuded	200
Põhivarad	35 003
Muud finants- ja mittefinantsvarad	3 376
Saadud laenud	-136
Muud kohustused	-31 862
Neto identifitseeritavad varad ja kohustused	6 894
Firmaväärtus	2 766
Väljaostu kohustus	-6 215
Omandatud netovarad	3 445
Ostuhind	
Osaluse eest tasutud	-3 100
Osaluse eest kuulub tasumisele 2022, kajastatud finantskohustusena	-345
Kokku ostuhind	-3 445

Tekkinud firmaväärtus on tingitud tööjõust ja omandatud ettevõtte kasumlikkusest. Seisuga 31.12.2022 firmaväärtuse allahindlusele viitavaid tegureid ei täheldatud. Täpsem info firmaväärtuse allahindluse testimise kohta on avalikustatud lisas 16.

Lisaks ostu-müügilepingule sõlmis Inbank optsioonilepingu 100% Mobire Group OÜ aktsiate omandamiseks, mistõttu mittekontrolliv osalus kajastatakse väljaostukohustusena. Tagasiostukohustus on hinnanguliselt 8480 tuhat eurot (2021: 6726 tuhat eurot), mida on korrigeeritud tuleviku kasumi eeldustega maksujärgse diskontomääraga 20,8%. Diskontomäära leidmisel võetakse arvesse intressimäära ning riikide ja aktsiate riskipreemiaid. Lisaks sellele arvestab juhtkond lõplikus diskontomäära arvutamises volatiilsuse eeldusi, võimalikku sõjariski ja turukõlbmatuse tõttu tehtud allahindlust. Diskontomäära tõstmine 1 protsendipunkti võrra tähendaks tagasiostukohustuse vähenemist -40 tuhande euro võrra, samas kui aastase inflatsiooniproгноosi sama muutuse korral järgmise kolme aasta jooksul tähendaks langust -30 tuhat eurot.

Tagasiostukohustus on peamiselt seotud Mobire Group OÜ omakapitaliga 2025. majandusaasta lõpu seisuga. Juhtkond on oma parima hinnangu andmisel tuleviku kasumi osas tuginenud müügilepingus määratud eeldatavate müügimahtudele ja tasudele, millest on maha arvatud otseselt seotud kulud. Lisaks kasutab juhtkond erinevaid stsenaariume arvestades erinevaid majandustingimusi järgmise kolme aasta jooksul. Võtmetegurid tulevikuproгноosides on Euribori muutus, mis mõjutab Mobire Group OÜ rahastamiskulusid ja inflatsioon, mis mõjutab tegevuskulusid. Sõltuvalt stsenaariumist jääb järgmise kolme aasta prognoos Euribori suuruse osas vahemikku 2,5% kuni 6% ning inflatsiooni osas 2,5% kuni 16,5%.

Nimetatud tagasiostukohustuse diskontomäära vaadatakse üle kord kvartalis ja muid eeldusi igal aastal või siis, kui on toimunud oluline muutus. Peamiste eelduste kasutamisel kasutas juhtkond eelmiste aastate kogemust ja oma parimat hinnangut tõenäoliste ootuste osas. Ootused on turuolukorra muutumise ja ebakindluse tõttu konservatiivsemad.

Lisa 14 Materiaalsed varad

Materiaalsed varad

Tuhandetes eurodes	Autod	sh rendile antud autod	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2022	20 415	20 206	2 219	22 634
Akumuleeritud kulum	-2 145	-2 067	-1 342	-3 487
Perioodi alguse jääkmaksumus	18 270	18 139	877	19 147
Soetused	27 182	27 182	535	27 717
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	0	-150	-150
Mahakandmised (akumuleeritud kulum)	0	0	140	140
Amortisatsioonikulu	-4 503	-4 468	-369	-4 872
Muud liikumised	6 551	6 550	0	6 551
Perioodi lõpus jääkmaksumus	47 500	47 403	1 033	48 533
Soetusmaksumus, 31.12.2022	53 233	53 025	2 335	55 568
Akumuleeritud kulum	-5 733	-5 622	-1 302	-7 035
Jääkmaksumus	47 500	47 403	1 033	48 533

Tuhandetes eurodes	Autod	sh rendile antud autod	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2021	274	0	1 458	1 732
Akumuleeritud kulum	-66	0	-833	-899
Perioodi alguse jääkmaksumus	208	0	625	833
Soetused läbi äriühenduste	3 760	3 760	159	3 919
Soetused	18 306	17 589	627	18 933
Mahakandmised ja ümberklassifitseerimised	-1 925	-1 860	-25	-1 950
Mahakandmised ja ümberklassifitseerimised (akumuleeritud kulum)	452	424	0	452
Amortisatsioonikulu	-2 531	-1 774	-509	-3 040
Perioodi lõpus jääkmaksumus	18 270	18 139	877	19 147
Soetusmaksumus, 31.12.2021	20 415	20 206	2 219	22 634
Akumuleeritud kulum	-2 145	-2 067	-1 342	-3 487
Jääkmaksumus	18 270	18 139	877	19 147

Mobire materiaalsete varade amortisatsioonikulu kajastatakse konsolideerimisgrupi vaates muude põhitegevusega seotud kulude koosseisus.

Lisa 15 Vara kasutusõigus ja rendikohustised

Inbank rendib erinevaid kontoripindasid ja sõidukeid. Rendilepingud on sõlmitud fikseeritud perioodiks 1 kuni 5 aastat. Lisandunud sõidukite võrdlusandmete koosseisus kajastuvad Mobire Group OÜ soetusega arvele võetud rendilepingud 2021. aastal.

Vara kasutusõiguse jagunemine

Tuhandetes eurodes	Kontoripinnad	Sõidukid	Kokku
Jääkväärtus, 01.01.2021	1 022	135	1 157
Lisandumised läbi äriühenduste	0	33 156	33 156
Lisandumised	1 429	0	1 429
Amortisatsioon	0	-5 945	-5 945
Korrigeerimised	-509	-4 057	-4 566
Saldo, 31.12.2021	1 942	23 289	25 231
Jääkväärtus, 01.01.2022	1 942	23 289	25 231
Lisandumised läbi äriühenduste	0	0	0
Lisandumised	1 003	8 118	9 121
Amortisatsioon	-614	-3 446	-4 060
Lõpetatud ja muudetud rendilepingud	-429	-6 616	-7 045
Saldo, 31.12.2022	1 902	21 345	23 247

Rendikohustuselt arvestatud aruandeaasta intressikulu oli 599 tuhat eurot (2021: 609 tuhat eurot) ja tasutud rendimaksed 11 miljonit eurot (2021: 10 miljonit eurot). Lühiajaliste rentidega seotud rendikulu on kajastatud tegevuskulude koosseisus ja moodustas 2022. aastal 128 tuhat eurot (2021: 102 tuhat eurot).

Diskonteerimata rendimaksed, mida eeldatakse pärast aruandekuupäeva

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Aasta 1	7 470	11 849
Aasta 2	5 465	9 214
Aasta 3	4 020	6 343
Aasta 4	2 667	3 902
Aasta 5	2 362	1 783
Üle 5 aasta	0	19
Saadaolevad diskonteerimata rendimaksed kokku	21 984	33 110

Lisa 16 Immateriaalne põhivara

Immateriaalne põhivara

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2022	163	18 299	8 923	27 385
Akumuleeritud kulum	-125	-4 837	0	-4 962
Perioodi alguse jääkmaksumus	38	13 462	8 923	22 423
Soetused	0	7 319	0	7 319
Mahakandmised (soetusmaksumus)	0	-33	0	-33
Amortisatsioonikulu	-8	-3 452	0	-3 460
Perioodi lõpus jääkmaksumus	30	17 296	8 923	26 249
Soetusmaksumus, 31.12.2022	163	25 071	8 923	34 157
Akumuleeritud kulum	-133	-7 775	0	-7 908
Jääkmaksumus	30	17 296	8 923	26 249

Tuhandetes eurodes	Litsentsid	Tarkvara	Firmaväärtus	Kokku
Soetusmaksumus, 01.01.2021	164	12 376	6 157	19 890
Akumuleeritud kulum	-114	-2 444	0	-2 906
Perioodi alguse jääkmaksumus	50	9 932	6 157	16 984
Soetused läbi äriühenduste	0	113	0	113
Soetused	0	5 810	2 766	10 484
Mahakandmised (soetusmaksumus)	-1	0	0	-1
Amortisatsioonikulu	-11	-2 393	0	-2 729
Perioodi lõpus jääkmaksumus	38	13 462	6 157	24 851
Soetusmaksumus, 31.12.2021	163	18 299	8 923	27 385
Akumuleeritud kulum	-125	-4 837	0	-4 962
Jääkmaksumus	38	13 462	8 923	22 423

Juhatus on läbi viinud firmaväärtuste kaetava väärtuse testid 31.12.2022 ja 31.12.2021 seisuga. Firmaväärtuse raha teenivateks üksusteks loetakse ärisegmente, milleks on Inbank grupi ettevõtted. Firmaväärtus jaguneb järgmiste segmentide vahel:

Firmaväärtuse jagunemine segmentide vahel

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Ärisegment		
Eesti	3 004	3 004
Leedu	5 919	5 919
Kokku	8 923	8 923

31.12.2022 seisuga viis juhtkond läbi firmaväärtuse testi võrreldes äritegevuse kasutusväärtust selle bilansilise väärtusega. Kasutusväärtus leiti diskonteeritud rahavoogude mudeli (DCF mudel) abil.

Arvutustes kasutatakse prognoose, mis põhinevad juhtkonna poolt kinnitatud finantseelarvetel kolmeaastase perioodi kohta. Planeerimisperioodi järgsed prognoositavad tulud tuletatakse planeerimisperioodi viimase aasta ja pikaajalise kasvumäära või Inbanki kasvu- ja laienemisplaanide alusel. Kolme aasta plaani kõige olulisemad eeldused on tegevjuhtkonna hinnang puhaskasumile, sealhulgas laenude allahindlused, majanduskasv, intressimäärade keskkond ja riskiga kaalutud varade trend. Selliste püsivalt kasvavate tulude nüüdisväärtus (mida nimetatakse lõppväärtuseks) võtab

arvesse makromajanduslikke parameetreid ja majanduslikult järjepidevaid rahavoogusid. Inbank kasutab aruandeaasta modelleerimisel järjepideva kasvumäärana 3% (2021: 2%).

Kasutusväärtus määratakse rahavoogude diskonteerimisel kursiga, mis võtab arvesse hetke turuintresse ja ettevõtte spetsiifilisi riske. Diskontomäärad koosnevad riskivabast intressimäärast koos tururiski preemiaga, mida korrutatakse teguriga, mis esindab süstemaatilist tururiski (beeta). Lisaks sellele arvestab Eesti firmaväärtuse test diskontomäära arvutamisel riigiriski ja sõjariski preemiaid, turukõlbmatuse komponenti ning volatiilsust, samuti ka tegelikku rahastamiskulu. Diskontomäärade väärtused leitakse väliste ja sisemiste teabeallikate abil. Leedu firmaväärtuse testimisel kasutati maksujärgset diskontomäära 10,9% (2021: 7,8%). Eesti firmaväärtuse testimisel kasutati diskontomäära 8,8% (2021: 13,5%).

Arvestades ülaltoodud eelduste mõistlikku muutust, ei tekiks ühegi ärisegmendi jaoks väärtuse langust. Diskontomäära tõstmine 1 protsendipunkti võrra vähendaks Leedu ärisegmendi kaetavat väärtust 7,5 miljoni euro võrra (2021: 19 miljonit eurot). Diskontomäära tõstmine 1 protsendipunkti võrra vähendaks Eesti ärisegmendi kaetavat väärtust 30 miljoni euro võrra (2021: 5,5 miljonit eurot). Samuti on Inbank kindel, et mõistlik muutus nende üksuste puhaskasumi eelduses ei põhjustaks allahindlust.

Üksuse kaetav väärtus ei erine oluliselt tema bilansilisest väärtusest (sh. firmaväärtus), mistõttu ei ole tehtud konsolideeritud finantsseisundi aruandes korrigeerimisi.

Lisa 17 Muud finantsvarad ja muud varad

Muud finantsvarad ja muud varad

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Muud finantsvarad		
Makstud tagatised	358	295
Viitnõuded	3 029	1 856
Muud finantsvarad kokku	3 387	2 151
Muud varad		
Tulevaste perioodide kulu	4 838	2 525
Maksude ettemaksed	576	6
Muud varad	547	238
Muud varad kokku	5 961	2 769

Maksude ettemaksete all kajastub käibemaksuarvestusest tulenev ettemaks. Viitnõuded on lühiajalised (1-30 päeva).

Üksikasjalikum teave muude finantsvarade ja muude varade kohta on avaldatud lisades 3 ja 25.

Lisa 18 Klientide hoiused

Hoiused

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Hoiused		
Hoiused kodumajapidamistelt	814 057	607 597
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	14 547	8 142
Hoiused finantsettevõtetelt	290	2 118
Hoiused kokku	828 894	617 857

Hoiused klientide residentsuse lõikes

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Hoiused klientide residentsuse lõikes		
Eesti	62 988	60 253
Saksamaa	353 109	264 731
Poola	312 356	251 335
Austria	16 358	11 122
Holland	81 218	27 678
Leedu	2 721	2 404
Muud residentsused	144	334
Hoiused klientide residentsuse lõikes kokku	828 894	617 857

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 11 945 tuhat eurot (31.12.2021: 7728 tuhat eurot).

Üksikasjalikum teave klientide hoiuste kohta on toodud lisas 25.

Lisa 19 Allutatud võlaväärtpaberid

Allutatud võlaväärtpaberid

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	30 650	37 153
Kogunenud intressid	-80	34
Allutatud võlaväärtpaberid kokku	30 570	37 187

Allutatud võlaväärtpaberite informatsioon

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Emiteerimise või noteerimise kuupäev	Lõpptähtaeg
EE3300111590	10 000 EUR	315	8,5%	19.12.2018	tähtajatu
EE3300001544	1 000 EUR	8 000	6,0%	19.12.2019	19.12.2029
EE3300002286	10 000 EUR	450	7,5%	01.11.2021	tähtajatu
EE3300002302	1 000 EUR	15 000	5,5%	16.12.2021	15.12.2031

Inbanki allutatud võlakirjade hulgas on esimese taseme omavahendite hulka kuuluvad AT1 võlakirjad. AT1 kapitaliinstrument on tähtajatu allutatud finantsinstrument, millega AS Inbank kohustub tähtajatult maksma kvartaalseid kupongimakseid. Antud kupongimaksed võib AS Inbank edasi lükata või lõpetada vastavalt vajadusele. Teatud juhtudel on AS Inbank kohustatud võlainstrumendi investoritele tagasi maksma, sellest tulenevalt kajastab Inbank AT1 võlakirju kohustisena.

Allutatud võlaväärtpaberid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemist intressimäära. Sisemist intressimäära mõjutavad lisaks kupongiintressile põhiliselt tehinguga seotud kulutused, mis on kajastatud võlakirjade nominaalväärtuse muutusena ja kajastatakse intressikuluna 5-aastase perioodi jooksul.

14.04.2022 teatas AS Inbank oma otsusest lunastada ennetähtaegselt 28.09.2016 emiteeritud allutatud võlakirjad, registreeritud ISIN-koodiga EE3300110964. Võlakirjad lunastati ja tasuti 19.05.2022.

Lisa 20 Muud finantskohustised ja muud kohustised

Muud finantskohustised ja muud kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Finantskohustised		
Tasumisele kuuluvad summad	29 933	21 292
Rendikohustus	22 403	26 494
Klientide ettemaksed	2 904	1 402
Finantskohustised kokku	55 240	49 188
Muud kohustised		
Võlad töötajatele	2 360	2 147
Töötasudega seotud maksud	864	711
Muud kohustised	456	438
Muud kohustised kokku	3 680	3 296

Tasumisele kuuluvad summad sisaldavad laenuandmisega seotud kohustisi klientidele ja partneritele ning tegevuskuludega seotud makseid.

Rendikohustuse kohta on täpsem info avalikustatud lisas 15.

Üksikasjalikum teave muude finantskohustiste ja muude kohustiste kohta on avaldatud lisas 25.

Lisa 21 Tingimuslikud kohustised

Potentsiaalsed laenuandmise kohustised

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Tühistatavad tehingud		
Kohustis lepingulises summas	4 986	5 485
sh kasutamata krediitkaardi limiit	4 136	3 460

Maksuhalduril on erinevates riikides, kus Inbank opereerib, õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust 3 kuni 10 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2021 – 2022 Inbanki maksuarvestuse kontrolle läbi viinud.

Inbanki juhtkonna hinnangul ei esine 2022. aastal selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata Inbankile olulise täiendava maksusumma.

Lisa 22 Aktsiakapital

Aktsiakapital

	Aktsiate arv	Nimiväärtus (tuh €)	Ülekurss (tuh €)	Kokku
Algsaldo, 01.01.2021	9 610 530	961	23 865	24 826
Aktsiapõhine makse	90 000	9	598	607
Aktsiaemissioon	266 667	27	5 973	6 000
sh aktsiaemissiooniga seotud tehingukulud	0	0	165	165
Lõppsaldo, 31.12.2021	9 967 197	997	30 436	31 433
Algsaldo, 01.01.2022	9 967 197	997	30 436	31 433
Aktsiapõhine makse	295 000	29	1 419	1 448
Lõppsaldo, 31.12.2022	10 262 197	1 026	31 855	32 881

Töötajatega seotud optsioonilepingute alusel väljastatud aktsiate kohta täpsem info lisas 23.

Suuremad aktsionärid, kelle osalus on üle 5%

Aktsionäri nimi	Osaluse suurus 31.12.2022
Cofi Investeeringud OÜ	25,28%
Luciano Orsero	9,21%
Andrea Agostinone	8,05%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	7,62%
Roberto de Silvestri	5,41%
SCI IN Holding	5,04%

Inbanki aktsiakapital koosneb 10 262 tuhandest aktsiast (2021: 9967 tuhat aktsiat) nominaalväärtusega 0,10 eurot. Kõik emiteeritud aktsiad on tasutud. Ülekurss kajastab aktsiate nominaalväärtuse ja saadud sissemaksete vahet.

Lisa 23 Aktsiapõhised maksed

Inbank on sõlminud juhatuse liikmetega ja teiste võtmetöötajatega optsioonilepingud, mis annavad õiguse soetada ettevõtte aktsiaid kokkulepitud tingimustel.

2022. aasta jooksul sõlmis Inbank juhtkonnaga ühe uue aktsiaoptsiooniprogrammi lepingu osana aktsiapõhisest hüvitisest.

Töötajate optsiooniprogramm

	2022		2021	
	Keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Väljastatavate aktsiate arv	Keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Väljastatavate aktsiate arv
Algsaldo, 1. jaanuar	7,60	433 400	5,30	375 000
Väljastatud uued optsioonid	9,10	431 000	12,50	150 400
Realiseeritud optsioonid	4,84	-295 000	6,75	-90 000
Tühistatud optsioonid	13,03	-19 800	12,90	-2 000
Lõppsaldo, 31. detsember	9,77	549 600	7,60	433 400

Kehtivate optsiooniprogrammide lõpptähtajad

Väljastamise aasta	Lõpptähtaeg	Keskmine märkimishind aktsia kohta (€)	Opsioonide arv, 31.12.2022	Opsioonide arv, 31.12.2021
2019	2022	4,84	-	285 000
2021	2024	12,96	131 600	148 400
2022	2025	9,10	418 000	-
Kokku			549 600	433 400

Aktsiaoptsioonide realiseerumise tingimuseks on kestav töösuhe kolme aasta möödudes ja Inbanki teatud finantseesmärkide täitmine. Aktsiaoptsioone ei saa välja võtta rahas.

Aktsiaoptsiooni õiglane väärtus määratakse optsiooni väljastamise kuupäeval. Opsiooni väljastamise kuupäevaks loetakse seda hetke, mil pooled leppisid omavahel optsiooni tingimustes kokku. Opsiooni õiglase väärtuse hindamisel kasutab Inbank Black-Scholes mudelit, võttes arvesse optsiooni väljastamisega seotud tingimusi. 2022. aastal välja antud optsioonide puhul on kasutatud järgmisi sisendeid:

- kaalutud keskmine aktsia väärtus: 16,24 eurot;
- eeldatav keskmine volatiilsus: 24,3% noteeritud sarnaste pankade viimase 3 aasta keskmine volatiilsus;
- optsiooni eluiga: 3 aastat;
- keskmine riskivaba intressimäär: 1,94%.

Aktsiapõhise maksega seotud reserv kajastub omakapitali koosseisus muu reservina kolmeaastase perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus hindab Inbank, kui palju aktsiaid eeldatavalt realiseeritakse mitteturupõhise hinnaga ning korrigeerib esialgset reservi. Seisuga 31.12.2022 on reservi suurus 389 tuhat eurot (31.12.2021: 591 tuhat eurot).

2022. aasta jooksul on Inbank optsioonilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 474 tuhat eurot (2021: 281 tuhat eurot).

Lisa 24 Reservid

Reservid

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Kohustuslik reservkapital	100	96
Vabatahtlik reserv	1 329	1 330
Aktsiapõhiste maksete reserv	389	591
Muu akumulieeritud koondkasum	-297	-296
Reservid kokku	1 521	1 721

AS Inbank üldkoosolek on varasemalt otsustanud reservide suurendamist läbi vabatahtliku reservkapitali suurendamise. Vabatahtlikku reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks, kuid sellest ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Töötajatele väljastatud aktsiaoptsioonide õiglane väärtus kajastatakse optsiooniprogrammi kehtivuse jooksul tööjõukuluna ning omakapitalis aktsiapõhise maksete reservina.

Lisa 25 Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Finantsinstrumendid iga vastava bilansipäeva seisuga on kokku võetud allolevas tabelis. Õiglases väärtuses mõõdetavate finantsinstrumentide puhul on Inbank klassifitseerinud oma finantsinstrumendid allpool kirjeldatud tasemetele, et anda ülevaadet õiglase väärtuse määramisel kasutatud sisendite usaldusväärsusest. Kõik muud bilansis olevad finantsinstrumendid vastavad amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavatele lepinguliste rahavoogude ja omaduste testi nõuetele. Lisaks põhineb klassifikatsioon ärimudeli testil.

Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Tuhandetes eurodes			31.12.2022			31.12.2021		
Varad	Lisa	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	Õiglane väärtus	Bilansiline maksumus	Tase	
Nõuded keskpankadele	3; 11	126 990	126 990	2	77 453	77 453	2	
Nõuded krediitiasutustele	3; 11	18 345	18 345	2	17 870	17 870	2	
Investeeringud võlakirjadesse	3; 12	8 415	8 415	3	7 684	7 684	3	
Laenud ja nõuded	3; 9	755 100	755 100	3	604 848	604 848	3	
Muud finantsvarad	3; 17	3 387	3 387	3	2 151	2 151	3	
Varad kokku		912 237	912 237		710 006	710 006		
Kohustised								
Klientide hoiused	18	798 444	828 894	3	617 857	617 857	2	
Allutatud võlaväärtpaberid	19	20 216	22 952	2	30 382	29 524	2	
Allutatud võlaväärtpaberid (AT1)	19	6 858	7 618	3	7 663	7 663	3	
Muud finantskohustised	20	55 240	55 240	3	49 188	49 188	3	
Kohustised kokku		880 758	914 704		705 090	704 232		

Instrumendid liigitatakse 1. tasemele, kui aktiivsetel turgudel kaubeldavate finantsinstrumentide õiglane väärtus põhineb aruandeperioodi lõpus noteeritud aktiivsetel turuhindadel.

Aktiivsel turul mittekaubeldavate finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse hindamistehnikaid, mis viivad jälgitavate turuandmete kasutamise maksimaalsele tasemele ja tuginevad võimalikult vähe majandusüksusespetsiifilistele hinnangutele. Kui kõik olulised sisendid, mis on vajalikud instrumendi õiglase väärtuse määramiseks, on otseselt või kaudselt jälgitavad, liigitatakse instrument 2. tasemele.

Kui üks või rohkem olulistest sisenditest ei põhine vaadeldavatel turuandmetel, liigitatakse instrument 3. tasemele. 3. taseme õiglane väärtus määrati diskonteeritud rahavoogude hindamise tehnikat kasutades. Aktiivsel turul noteerimata fikseeritud intressimääraga instrumentide õiglast väärtust hinnati uute sarnase krediidiriski ja järelejäänud tähtajaga instrumentide hinnanguliste tulevaste rahavoogude alusel, mis on diskonteeritud hetkel kehtivate intressimääradega.

Investeeringud võlakirjadesse on kas piisavalt lühiajalised või ujuva intressimääraga. Seega ei erine nende õiglane väärtus juhtkonna hinnangul oluliselt raamatupidamislikust netoväärtusest.

Investeeringud võlakirjadesse liigitatakse õiglase väärtuse hierarhias 3. tasemele.

Klientidele antavad väikelaenud ja järelmaksutooted on peamiselt lühiajalised. Inbanki poolt antavate tarbimislaenude efektiivne intressimäär on võrreldav turul pakutavate võrreldavate laenutoodete intressimääradega. 2022. aastal alanud baasintressimäärade tõus ei ole seni oluliselt mõjutanud tarbijafinantseerimistoodete uute müügihindade taset. Üldiselt ei ole turuintress ja laenude õiglane väärtus oluliselt muutunud. Seetõttu ei erine laenude bilansiline maksumus oluliselt nende õiglasest väärtusest. Laenud klientidele liigitatakse 3. tasemele.

Ettevõtetele antud laenud on kas piisavalt lühiajalised või ujuva intressimääraga. Seetõttu juhtkonna hinnangul nende õiglane väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest. Ettevõtetele antud laenud on liigitatud 3. tasemele.

Fikseeritud intressimääradega klientide hoiused. Inbanki poolt vastu võetud tähtajaliste hoiuste ning saadud laenude õiglase väärtuse leidmiseks on hinnatud instrumentide tulevase rahavoogusid, mida on diskonteeritud praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäanud tähtaeg. Õiglase väärtuse hierarhias on antud kirje liigitatud 2. taseme pealt ümber 3. tasemele.

Allutatud võlaväärtpaberid on noteeritud Nasdaq Balti börsil ning õiglane väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal. Õiglase väärtuse leidmiseks on kasutatud viimase 12 kuulise perioodi keskmist tehinguhinda. Seetõttu on võlaväärtpaberid õiglase väärtuse taseme hierarhias liigitatud 2. tasemele.

Allutatud võlaväärtpaberid (AT1) ei ole noteeritud aktiivsel turul. Õiglase väärtuse leidmiseks on hinnatud instrumentide tulevase rahavoogusid, mida on diskonteeritud praeguste intressimääradega, millel on sarnane krediidirisk ja järelejäanud tähtaeg. Õiglase väärtuse hierarhias liigitatud 3. tasemele.

Lisa 26 Seotud osapooled

Juhatus ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Juhatus ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	1 036	1 189

Inbanki seotud isikuteks loetakse:

- aktsionärid, kes omavad Inbanki üle olulist mõju või kontrolli;
- juhatuse liikmed ning nende poolt kontrollitavad ettevõtted (edaspidi juhtkond);
- nõukogu liikmed;
- sidusettevõtted;
- eespool nimetatud isikute lähisugulased ja nendega seotud juriidilised isikud.

Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga

Tuhandetes eurodes	31.12.2022			31.12.2021		
Saldod aruandeperioodi lõpu seisuga	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Investeeringud võlakirjadesse	0	7 400	7 400	0	7 684	7 684
Laenud ja nõuded	106	0	106	84	0	84
Hoiused ja võlakirjad	1 100	0	1 100	1 100	0	1 100

Tehingud

Tuhandetes eurodes	2022			2021		
Tehingud	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku	Juhtkond	Sidusettevõtted	Kokku
Intressitulud	25	258	283	1	172	173
Intressikulud	82	0	82	80	0	80
Ostetud teenused	97	0	97	434	0	434

Tabelis on toodud ülevaade olulisematest tehingutest ja saldodest seotud osapooltega. Inbank finantseerib konsolideerimisgruppi kuuluvaid tütar- ja sidusettevõtteid ja filiaale lühi- ja pikaajaliste laenudega, mis on välja antud turutingimustel. Intressimäärad on vahemikus 0% – 5,2% (2021: 0,58 – 4%). Laenud tütarettevõtetele ja filiaalidele on konsolideeritud finantsaruannetes elimineeritud.

Juhtkonna laenud (sh. järelmaks) on väljastatud turutingimustel, millede intressimäärad on vastavalt vahemikus 5,9%-20%.(2021: 5,9%). Sidusettevõttelt on laekunud müüdud võlanõuete eest 12 481 tuhat eurot (2021: 5776 tuhat eurot). Seotud osapooltelt kaasatud hoiuste intressimäär vastab kliendile pakutavale intressimääradele, intressivahemik 1,8 – 2,25% (2021: 1,1-2,25%)

Aastal 2022 lunastati juhatuse ja nõukogu liikmete poolt aktsiaoptsioone 135 000 aktsia ostuks (2021: 60 000 aktsia ostuks).

Lisa 27 Emaettevõtte konsolideerimata finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Nõuded keskpankadele	126 989	77 453
Nõuded krediitiasutustele	13 582	14 217
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	37	0
Investeeringud võlakirjadesse	8 415	7 684
Laenud ja nõuded	740 821	571 560
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	41 114	40 522
Muud finantsvarad	3 241	2 767
Materiaalsed varad	361	360
Vara kasutusõigus	1 728	1 863
Immateriaalsed varad	23 233	19 527
Muud varad	2 853	1 493
Edasilükkunud tulumaksu vara	3 166	2 402
Varad kokku	965 540	739 848
Kohustised		
Klientide hoiused	844 095	617 834
Muud finantskohustised	18 303	14 203
Tulumaksukohustis	0	280
Edasilükkunud tulumaksu kohustis	113	51
Muud kohustised	2 853	2 472
Allutatud võlaväärtpaberid	30 570	37 187
Kohustised kokku	895 934	672 027
Omakapital		
Aktiivkapital	1 026	997
Ülekurs	31 855	30 437
Kohustuslik reservkapital	100	96
Muud reservid	1 392	1 625
Jaotamata kasum	35 233	34 666
Omakapital kokku	69 606	67 821
Kohustised ja omakapital kokku	965 540	739 848

01.07.2021 alustas tegevust 100% AS-i Inbank tütarettevõtte Inbank Finance AS, mille kaudu pakutakse Eesti turul tarbimisfinantseerimistooteid. Ümberkorraldus mõjutab Inbanki eraldiseisvaid finantsaruandeid, kuid ei oma mõju konsolideeritud vaates.

Lisa 28 Emaettevõtte konsolideerimata koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil	45 634	36 670
Intressikulu	-19 582	-8 982
Neto intressitulu	26 052	27 688
Komisjoni- ja teenustasutulu	2 000	1 393
Komisjoni- ja teenustasukulu	-3 144	-2 803
Neto teenustasutulu/kulu	-1 144	-1 410
Netokahjum/kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	32	0
Valutakursi ümberhindluse kahjumid	-783	-23
Neto kahjum finantsinstrumentidelt	-751	-23
Muud põhitegevusega seotud tulud	3 843	3 458
Muud põhitegevusega seotud kulud	-3	0
Neto intressi- ja teenustasutulu ning muud tulud ja kulud kokku	27 997	29 713
Tööjõukulud	-9 078	-8 764
Turunduskulud	-1 979	-2 072
Halduskulud	-6 399	-4 689
Põhivara kulum	-4 035	-2 902
Tegevuskulud kokku	-21 491	-18 427
Kasum enne sidusettevõtete kasumit ja laenude allahindluse kulu	6 506	11 286
Kahjum sidusettevõtetelt	-3	-150
Laenude allahindluse kulu	-6 312	-5 551
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu	191	5 585
Tulumaks	-196	-1 336
Aruandeperioodi kasum	-5	4 249
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse		
Realiseerumata kursivahed	-1	-58
Aruandeperioodi koondkasum	-6	4 191

Lisa 29 Emaettevõtte rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	45 634	37 087
Makstud intressid	-15 454	-6 857
Saadud teenustasud	2 000	1 393
Makstud teenustasud	-3 144	-2 803
Muud põhitegevusega seotud tulud	3 846	3 458
Muud põhitegevusega seotud kulud	-3	0
Makstud tööjõukulud	-9 174	-8 969
Makstud haldus- ja turunduskulud	-14 126	-4 830
Makstud tulumaks	-2 097	-1 939
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust	7 482	16 540
Äritegevusega seotud varade muutus		
Laenud ja nõuded	-175 573	-212 623
Kohustuslik reserv keskpankades	-6 542	-5 151
Muud finantsvarad	-474	2 624
Muud varad	-2 124	-3 583
Äritegevusega seotud kohustiste muutus		
Klientide hoiused	222 019	224 482
Muud finantskohustised	5 607	2 142
Muud kohustised	3 859	-2 799
Neto rahavood äritegevusest	54 254	21 632
Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringud võlakirjadesse	-4 133	-6 279
Võlakirjade tagasimaksed	3 342	12 236
Soetatud materiaalne põhivara	-166	-627
Soetatud immateriaalne põhivara	-3 125	-5 241
Tütar- ja sidusettevõtete soetus	-595	-3 814
Neto rahavood investeerimistegevusest	-4 677	-3 725
Rahavood finantseerimistegevusest		
Aktsiakapitali sissemakse (sh ülekurs)	1 447	6 607
Emiteeritud allutatud võlaväärtpaberid	0	19 500
Tagasi makstud võlaväärtpaberid	-6 503	-4 000
Rendikohustuste tagasimaksed	-1 372	-623
Neto rahavood finantseerimistegevusest	-6 428	21 484
Valuutakursi muutuste mõju	-790	-23
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	83 766	44 398
Raha ja raha ekvivalentide muutus	42 359	39 368
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	126 125	83 766

Raha ja rahaekvivalendid

Tuhandetes eurodes	2022	2021
Nõuded keskpankadele ilma kohustusliku reservita	112 543	69 549
Nõuded teistele krediitiasutustele tähtajaga kuni kolm kuud	13 582	14 217
Raha ja raha ekvivalendid kokku	126 125	83 766

Lisa 30 Emaettevõtte konsolideerimata omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktiivkapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Omakapital kokku
Saldo, 01.01.2021	961	23 865	90	1 438	30 388	56 742
Aktiivkapitali sissemakse	36	6 572	0	0	0	6 608
Aktiivpõhiste maksete reserv	0	0	0	246	35	281
Reservkapitali moodustamine	0	0	6	0	-6	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	4 249	4 249
Muu koondkasum	0	0	0	-59	0	-59
Saldo, 31.12.2021	997	30 437	96	1 625	34 666	67 821
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-40 522	-40 522
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					51 718	51 718
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2021					45 862	79 017
Saldo, 01.01.2022	997	30 437	96	1 625	34 666	67 821
Aktiivkapitali sissemakse	29	1 418	0	0	0	1 447
Aktiivpõhiste maksete reserv	0	0	0	-232	576	344
Kohustusliku reservkapitali moodustamine	0	0	4	0	-4	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	-5	-5
Muu koondkasum	0	0	0	-1	0	-1
Saldo, 31.12.2022	1 026	31 855	100	1 392	35 233	69 606
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-41 114	-41 114
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					73 432	73 432
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital, 31.12.2022					67 551	101 924

Juhatuse kinnitus

AS-i Inbank juhatus deklareerib oma vastutust Inbanki 2022. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- juhatuse parima teadmise kohaselt annab koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne õige ja õiglase ülevaate AS-i Inbank konsolideerimisgruppi kaasatud ettevõtete kui terviku varadest, kohustustest, finantsseisundist ja kasumist või kahjumist ning tegevusaruanne annab õige ja õiglase ülevaate AS-i Inbank kui ka AS-i Inbank konsolideerimisgruppi kaasatud ettevõtete kui terviku äritegevuse arengust ja tulemustest ning finantsseisundist ning sisaldab peamiste riskide ja kahtluste kirjeldust;
- Inbanki konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

07.03.2023

/allkirjastatud digitaalselt/

Priit Põldoja

juhatuse esimees

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i Inbank aktsionäridele

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS-i Inbank (*Ettevõtte*) ja selle tütarettevõtete (koos *Kontsern*) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie auditi arvamus on kooskõlas auditikomiteele 7. märtsil 2023 esitatud täiendava aruandega.

Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2022;
- konsolideeritud kasumiaruannet ja muud koondkasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Sõltumatus

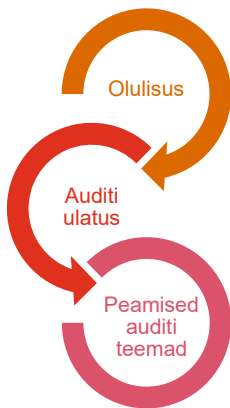
Oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Oma parima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Ettevõttele ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on olnud kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate seaduste ja regulatsioonidega ning et me ei ole osutanud auditiväliseid teenuseid, mis on keelatud Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse §-i 59¹ poolt.

Meie poolt perioodi 1. jaanuar 2022 - 31. detsember 2022 jooksul Ettevõttele ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on avalikustatud tegevusaruandes.

Ülevaade meie auditist

Kokkuvõte



- Kontserni auditi olulisus on 1 019 tuhat eurot, mis on määratud kui 1% kontserni netovaradest.
- Kohendasime auditi ulatust lähtudes Kontserni kuuluvate ettevõtete riskitasemest ja suurusest ning viisime läbi kas täismahus auditi või eraldiseisvad auditiprotseduurid oluliste kasumiaruande ja bilansiridade osas. Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise protsessi, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.
- Eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtus

Oma auditi kujundamisel määrasime me olulisuse ja hindasime olulise väärkajastamise riske konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes. Erilist tähelepanu pöörasime valdkondadele, kus juhatuse on kasutanud subjektiivseid hinnanguid, näiteks oluliste raamatupidamislike hinnangute puhul, mis tuginesid eeldustele ja tulevikusündmustele, mis on oma olemuselt ebakindlad. Nagu kõikides oma auditites, tegelesime riskiga, et juhtkond eirab sisekontrollisüsteemi, hinnates muu hulgas seda, kas on asjaolusid, mis viitavad pettusest tuleneda võivale olulise väärkajastamise riskile.

Olulisus

Meie auditi ulatust mõjutas meie poolt määratud olulisus. Auditi eesmärgiks on omandada põhjendatud kindlustunne selle kohta, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast. Neid loetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Tuginedes oma professionaalsele hinnangule määrasime olulisusele, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku olulisusele, teatud numbrilised piirmäärad, mis on toodud alljärgnevas tabelis. Need numbrilised piirmäärad koos kvalitatiivsete kaalutlustega aitasid meil määrata meie auditi ulatust ja meie auditiprotseduuride olemust, ajastust ja mahtu ning hinnata väärkajastamiste mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

Kontserni auditi olulisus	1 019 tuhat eurot
----------------------------------	-------------------

Kuidas me selle määrasime	1% netovaradest
----------------------------------	-----------------

Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus	Arvutasime olulisuse lähtudes netovaradest, kuna Kontsern on kiires kasvufaasis, investeerides oluliselt filiaalidesse ja tütarettevõtetesse. Seetõttu oli Kontserni tulemuslikkuse hindamise võtmemõõdikuks netovarade maht, mida kasutatakse investorite, regulaatorite ja teiste huvigruppide poolt. Valisime 1%, mis on kooskõlas selle võtmemõõdiku jaoks kasutatavate kvantitatiivsete määradega.
---	---

Peamised auditi teemad

Peamised auditi teemad on valdkonnad, mis olid meie professionaalse hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige olulisemad. Neid valdkondi käsitleti konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditeerimise ja sellele arvamuse avaldamise kontekstis ning me ei avalda nende valdkondade kohta eraldi arvamust.

Peamine auditi teema	Kuidas me tegelesime peamise auditi teemaga oma auditis
<i>Eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtus (detailsem informatsioon on toodud lisas 1 „Olulised arvestuspõhimõtted“, lisas 3 „Riskide juhtimine“ ja lisas 9 „Laenude allahindluse kulu“).</i> Seisuga 31. detsember 2022 on eraklientide laenude ja nõuete brutosaldo 762 560 tuhat eurot, mis on tuvastatud krediitikahjude tõttu alla hinnatud 16 169 tuhande euro ulatuses. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna standardile IFRS 9 “Finantsinstrumendid” kohane kolmefaasiline oodatava krediitikahju (ECL) mudel nõuab juhtkonnalt keeruliste arvutuste kasutamist, mis sisaldavad subjektiivseid sisendeid hindamaks oodatavate krediitikahjude ajastust ja suurust. ECL mudeli peamised parameetrid on: • laenude klassifitseerimine kolme faasi olulise krediidiriski suurenemise hinnangu põhjal; • krediidiriski parameetrite hindamine nagu maksejõuetuse tõenäosus (PD), kahjumäär (LGD) ja nõude jääk maksejõuetuse tekkimise hetkel (EAD) tuginedes keerulistele modelleerimise tehnikatele ja juhtkonna hinnangutele; • tulevikku vaatava ja tõenäosustega kaalutletud info kasutamine oodatava krediitikahju hindamisel.	Hindasime, kas Kontserni arvestuspõhimõtted eraklientidele antud laenude ja nõuete väärtuse languse hindamise osas on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Hindasime eeldatava krediitikahju arvestuses kasutatud alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust. Viisime läbi protseduurid eeldatava krediitikahju (ECL) mudelites kasutatavate oluliste sisendite valideerimiseks, nagu näiteks laenu saaja poolse maksekohustuse täitmata jätmise tõenäosus (PD), finantsvara avatud positsiooni kohustuse täitmata jätmise hetkel (EAD) ja kahjumäära kohustuse täitmata jätmise korral (LGD). Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades: • ECL arvutustes kasutatud alusandmete täielikkuse ja korrektsuse testimine; • ECL metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutustes; • 12 kuu ja lepinguperioodi ECL arvutuste korrektsus ning vastavus Kontserni ECL metoodikale; • diskonteerimise korrektsus ECL arvutuses; • laenude faasisse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus (sealhulgas olulise krediidiriski suurenemise ning kohustuse täitmata jätmise definitsioon). Hindasime oluliste ECL mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete hinnangute mõistlikkust, nagu näiteks hinnangud erinevate stsenaariumite osakaalude ja oluliste makromajanduslike prognooside osas.

Kuidas me kujundasime oma auditi ulatuse

Kujundasime oma auditi ulatuse eesmärgiga teha piisavalt tööd, võimaldamaks meil avaldada arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta, võttes arvesse Kontserni struktuuri, raamatupidamisprotsesse ja kontrollprotseduure, ning tegevusvaldkonda, milles Kontsern tegutseb.

Antud eesmärgi saavutamiseks teostasime täismahus auditi Kontserni järgmiste üksuste finantsaruannete osas, tingituna nende suurusest ja riskitasemest: AS Inbank (Eesti peakontor, Leedu ja Poola filiaalid), AS Inbank Finance, Inbank Latvia SIA (Läti) ja Mobire Group OÜ. Lisaks teostasime eraldiseisvad auditiprotseduurid Inbank Ventures OÜ olulisemate bilansi ja kasumiaruannete kirjade osas.

Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise korrektsust ning teostasime täiendavaid analüütilisi protseduure eelpool mainitud auditiprotseduuridega kaetud Kontserni ettevõtete osas, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises. Kirjeldav informatsioon Kontserni struktuuri osas on esitatud aastaaruande lisa 13.

Muu informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab Inbank arvudes, meie tegevust, nõukogu esimehe pöördumist ja tegevusaruannet (kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni, sealhulgas tegevusaruannet.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Tegevusaruande osas teostasime ka Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud; ja
- tegevusaruanne koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Pidades silmas auditi käigus saadud teadmisi ja arusaamu Kontsernist ja selle keskkonnast, oleme lisaks kohustatud avaldama, kui oleme tuvastanud olulisi väärkajastamisi tegevusaruandes ja muus informatsioonis, millest saime teadlikuks enne käesoleva audiitori aruande kuupäeva. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks,

võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Kontserni jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Kontserni finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduuri sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

Samuti kinnitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mis võivad tekitada põhjendatud kahtlust meie sõltumatuse riivamise kohta, ja vajadusel ohtude kõrvaldamiseks rakendatud meetmete või kaitsemehhanismide kohta.

Neile, kelle ülesandeks on valitsemine, edastatud auditiga seotud teemade seast valime välja need teemad, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kontekstis kõige olulisemad ja on seega peamised auditi teemad. Me kirjeldame neid teemasid audiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud antud teema kohta infot avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et antud teema kohta ei peaks meie aruandes infot esitama, kuna võib põhjendatult eeldada, et antud info esitamisega kaasnevad kahjulikud tagajärjed ületavad avaliku huvi rahuldamisest saadava kasu.

Aruanne muude seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete kohta

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavuse kohta Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) nõuetele

Meid on tellitud lepingu alusel Ettevõtte juhatuse poolt läbi viima põhjendatud kindlustandvat töövõttu, et kontrollida AS-i Inbank 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavust kohaldatavatele nõuetele ("Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis").

Käsitletava küsimuse kirjeldus ja kohaldatavad kriteeriumid

Ettevõtte juhatuse on rakendanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele esitusviisi, et vastata artiklite 3 ja 4 nõuetele, mis on KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSES (EL) 2018/815, 17. detsember 2018, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks ühtne elektrooniline aruandlusvorming (ESEF-i määrus). Kohaldatavad nõuded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohta on sätestatud ESEF-i määruses.

Eelmises lauses kirjeldatud nõuded määravad aluse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohaldamiseks ja on meie hinnangul asjakohane kriteerium meie põhjendatud kindlustandva kokkuvõtte koostamiseks.

Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused

Ettevõtte juhatuse vastutab selle eest, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastaks ESEF-i määruse nõuetele.

See kohustab juhatust valima ja rakendama sobivaid märgistusi iXBRL-märgistuskeeles ESEF taksonoomia baasilt ning looma, rakendama ning hoidma sisekontrolle, mis on asjakohased konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi koostamiseks, mis ei sisalda olulisi väärkajastamisi ESEF-i määruse nõuetele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad finantsaruandluse protsessi järelevalve eest, mille all tuleb mõista ka konsolideeritud finantsaruannete koostamist vastavalt ESEF-i määrusest tulenevale vormingule.

Audiitori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada sõltumatu vandeaudiitori põhjendatud kindlustandev kokkuvõte, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistes aspektides ESEF-i määrusele.

Viisime oma töövõtu läbi kooskõlas rahvusvahelise kindlustandvate töövõttude standardiga (Eesti) 3000 (muudetud) "Kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused" (ISAE (EE) 3000 (muudetud)) põhjendatud kindlustandva töövõtuna. See standard nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime kindlustandva töövõtu läbi, omandamaks põhjendatud kindlustunnet, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistes aspektides kohaldatavatele nõuetele.

Kuigi põhjendatud kindlustunne on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISAE (EE) 3000 (muudetud) standardiga kooskõlas läbiviidud töövõtt garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse (oluline nõuetele mittevastavus).

Kvaliteedikontroll

Me rakendame rahvusvahelist kvaliteedijuhtimise standardit (Eesti) 1 (täiendatud) ja sellest tulenevalt oleme kehtestanud mitmekülgse kvaliteedijuhtimissüsteemi, mis sisaldab dokumenteeritud poliitikaid ja protseduure vastavuse osas eetikanõuetele, kutsestandarditele ning rakendatavatest seadustest ja regulatsioonidest tulenevatele nõuetele.

Me oleme vastavuses Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks) sõltumatuse ja muude eetikanõuetega. Eetikakoodeks põhineb järgmistel aluspõhimõtetel: ausus, objektiivsus, kutsealane kompetentsus ja nõutav hoolsus, konfidentsiaalsus ja kutsealane käitumine.

Läbiviidud protseduuride kokkuvõte

Meie planeeritud ja läbiviidud protseduuride eesmärgiks oli saada põhjendatud kindlust, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis on vastavuses, kõigis olulistes aspektides, kohaldatavate nõuetega ja selline vastavus ei sisalda olulisi vigu ega väljajätmisi. Meie protseduurid hõlmasid eelkõige järgmist:

- arusaamise loomine sisekontrollisüsteemist ja protsessidest, mis on olulised konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande elektroonilise aruandlusvormingu rakendamisel, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande XHTML-vormingus koostamisel ja märgistuskeele kasutamisel;
- kontrollimine, kas XHTML-vormingut rakendati õigesti;
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande märgistamise täielikkuse hindamine iXBRL-märgistuskeele abil vastavalt ESEF-i määruses kirjeldatud elektroonilise aruandlusvormingu rakendamise nõuetele;
- Kontserni ESEF-i taksonoomiast valitud XBRL-märgistuste kasutamise, ja kui ESEF-i taksonoomiast pole sobiv taksonoomiaelement leitud, laiendussiltide loomise asjakohasuse hindamine; ja
- ESEF-i taksonoomia laienduselementide ankurdamise asjakohasuse hindamine.

Usume, et kogutud tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie kokkuvõtte avaldamiseks.



Kokkuvõte

Meie arvates, tuginedes käesolevas aruandes kirjeldatud protseduuridele, vastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes aspektides ESEF-i määrusele.

Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood

Meid määrati esmakordselt AS-i Inbank kui avaliku huvi üksuse audiitoriks 29. märtsil 2017, 31. detsembril 2017 lõppenud majandusaasta suhtes. Meid on uuesti audiitoriks määratud vastavalt vahepealsetel aastatel toimunud konkurssidele ja aktsionäride otsustele; meie audiitorteenuse katkematu osutamise periood AS-ile Inbank kui avaliku huvi üksusele on kokku 6 aastat. Vastavalt Eesti Vabariigi audiitortegevuse seadusele ja Euroopa Liidu määrusele 537/2014 on võimalik meie volitusi AS-i Inbank audiitorina pikendada kuni 31. detsembril 2036 lõppeva majandusaastani.

AS PricewaterhouseCoopers

/digitaalselt allkirjastatud/

Lauri Past
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 567

7. märts 2023
Tallinn, Eesti

Kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Inbank juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kasumi jaotamiseks järgnevalt:

- suunata eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu 21 088 tuhat eurot;
- kohustuslikku reservkapitali 3 tuhat eurot.